

**ANEXO A**  
**Resultados del Proceso Competitivo para Financiamientos**

El suscrito LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA en mi carácter de ENCARGADO DEL DESPACHO DE LA SECRETARÍA DE FINANZAS Y TESORERÍA GENERAL DEL ESTADO de Nuevo León, mismo que acredito mediante la presentación anexa de copia simple de (la) Constancia de nombramiento y pasaporte No. G16570312 emitido (a) por el (la) Secretaría de Relaciones Exteriores, hago constar que tras realizar un proceso competitivo de conformidad con el artículo 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, la obligación que se describe en el presente documento, fueron las que presentaron el costo financiero más bajo, siendo resultado del proceso competitivo realizado en fecha 08 de octubre de 2021, con por lo menos invitación a 13 (trece) diferentes instituciones de crédito, obteniendo como mínimo 14 (catorce) oferta(s) irrevocable(s)<sup>1</sup>. Al respecto:

I. Información general del Financiamiento.

|   |   |
|---|---|
| Tipo de Financiamiento  | Apertura de Crédito Simple  |
| Ente Público  | Gobierno del Estado de Nuevo León   |
| Monto del Financiamiento  | Hasta \$1,500'000,000.00 (Mil quinientos Millones de Pesos 00/100 M.N.)   |
| Plazo (Días)  | 365 días  |
| Tipo de Tasa de Interés   | Tipo Variable<br>TIIE a 28 días + sobretasa de interés.   |
| Gastos Adicionales  | Se deberán indicar todas aquellas comisiones y accesorios financieros que se devenguen por la instrumentación, celebración y disposición del financiamiento, así como, en su caso por su pago anticipado y por rompimiento. No se aceptarán Gastos Adicionales Contingentes.<br>En caso de que la Institución Financiera requiera ratificación de firma y/o contenido del instrumento jurídico, los gastos u honorarios notariales que se lleguen a generar correrán por su cuenta. |
| Destino   | Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal  |
| Fuente de pago  | Ingresos Propios del Estado   |
| Mecanismo de pago   | N/A   |
| Garantía  | N/A   |
| Derivado  | N/A   |
| Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de referencia.     | Curva de TIIE a 28 días de fecha 05 de octubre de 2021 proporcionada por "Provedora Integral de Precios, S.A. de C.V"   |
| Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de interés TIIE 28 | Curva de TIIE a 28 días de fecha 05 de octubre de 2021 proporcionada por "Provedora Integral de Precios, S.A. de C.V"   |

II. Instituciones financieras invitadas.

| No. | Institución Financiera  | Funcionario Facultado                   | Aceptación | Rechazo |
|-----|---|---|------------|---------|
| 1   | Banco Multiva, S.A.<br>Institución de Banca Múltiple,<br>Grupo Financiero Multiva                         | Lic. Eduardo Alejandro Escobedo Álvarez | Sí         | -       |
| 2   | Banco Mercantil del Norte,<br>S.A., Institución de Banca<br>Múltiple, Grupo Financiero<br>Banorte         | Lic. Jorge Luis de la Rosa Cantú        | Sí         | -       |
|     |   | Lic. Juan José Herrera Gallegos         |            |         |
| 3   | BBVA Bancomer, S.A.,<br>Institución de Banca Múltiple,<br>Grupo Financiero BBVA<br>Bancomer               | Ing. Ricardo Mora Rueda                 | Sí         | -       |
|     |   | Lic. Karina Marlene López Juárez        |            |         |
| 4   | Scotiabank Inverlat, S.A.,<br>Institución de Banca Múltiple,<br>Grupo Financiero Scotiabank<br>Inverlat   | Lic. Luis Felipe Villarreal Vargas      | Sí         | -       |
| 5   | Banca Afirme, S.A.,<br>Institución de Banca Múltiple,<br>Afirme Grupo Financiero                          | Lic. Efrain Cordero Bencomo             | -          | -       |
|     |   | Lic. David Israel Flores González       |            |         |
| 6   | Banco Santander (México),<br>S.A., Institución de Banca<br>Múltiple, Grupo Financiero<br>Santander México | Lic. Martin Alejandro Serna Quiñones    | Sí         | -       |
|     |   | Lic. Eduardo Joel Bocanegra Muñoz       |            |         |
| 7   | HSBC México, S.A.<br>Institución de Banca Múltiple<br>Grupo Financiero HSBC                               | Lic. Verónica Duque Chávez              | Sí         | -       |
|     |   | Lic. Nidia Judith Godoy Martinez        |            |         |
| 8   | Banco Azteca S.A.,<br>Institución de Banca Múltiple   | Lic. Mauricio Eluaní Pérez              | Sí         |         |
| 9   | Banco del Bajío, S.A.,<br>Institución de Banca Múltiple   | C.P. Martha Barraza Ávila               | X          | X       |
|     |   | Lic. Luis B. Serna González             |            |         |
| 10  | Banco Nacional de Obras y<br>Servicios Públicos, S.N.C.   | Lic. Antonio García Carreño             | X          | X       |
|     |   | L.C.P. Gina María Pederzini Villarreal  |            |         |
| 11  | Banco Nacional de México,<br>S.A., Integrante del Grupo<br>Financiero Banamex                             | Lic. Carlos Gamilla del Pino            | -          | Sí      |
|     |   | Arturo Emilio Colin Garza               |            |         |
| 12  | Bansi, S.A., Institución de<br>Banca Múltiple   | Lic. Jorge de Jesús Montes Guerra       | Sí         | -       |
|     |   | Lic. Marcelo Bahena Ballesteros         |            |         |
| 13  | Banca Regional, S.A.,<br>Institución de Banca Múltiple,<br>Banregio Grupo Financiero                      | Lic. Oscar M. Herrera González          | -          | Sí      |

### III. Propuestas de ofertas irrevocables recibidas.

| Institución Financiera | Tipo de Obligación | Monto Ofrecido        | Tasa de Interés  |                       | Plazo   |         | Comisiones | Otros Gastos Adicionales  | Gastos Adicionales Contingentes | Perfil de pago |                          | Tasa Efectiva Anual (%) | Valor Presente Neto de la Oferta Calificada |                |
|------------------------|--------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|---------|---------|------------|---------------------------|---------------------------------|----------------|--------------------------|-------------------------|---|----------------|
|                        |                    |                       | Tasa Variable    | Sobretasa o Tasa Fija | (días)  |         |            |                           |                                 | Periodicidad   | Crecimiento Amortización |                         |   |                |
|                        |                    |                       |                  |                       | Total   | Gracia* |            |                           |                                 |                |                          |                         |   |                |
| 1                      | Scotiabank - P1    | Credito Quirografario | \$200,000,000.00 | T IIE 28              | 0.4700% | 365     | 91         | NA                        | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 6.4452%                                     | 201,773,333.80 |
| 2                      | Scotiabank - P2    | Credito Quirografario | \$200,000,000.00 | T IIE 28              | 0.4900% | 365     | 91         | NA                        | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 6.4654%                                     | 201,799,792.51 |
| 3                      | HSBC - P1          | Credito Quirografario | \$100,000,000.00 | T IIE 28              | 0.4950% | 365     | 91         | NA                        | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 6.4705%                                     | 100,903,203.59 |
| 4                      | HSBC - P2          | Credito Quirografario | \$250,000,000.00 | T IIE 28              | 0.5750% | 365     | 91         | NA                        | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 6.5514%                                     | 252,390,302.51 |
| 5                      | HSBC - P3          | Credito Quirografario | \$250,000,000.00 | T IIE 28              | 0.6750% | 365     | 91         | NA                        | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 6.6526%                                     | 252,555,669.42 |
| 6                      | Banorte - P3       | Credito Quirografario | \$300,000,000.00 | T IIE 28              | 0.6800% | 365     | 91         | .15% + IVA por Apertura   | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 6.9258%                                     | 303,598,725.32 |
| 7                      | BBVA               | Credito Quirografario | \$250,000,000.00 | T IIE 28              | 0.5500% | 365     | 91         | .25% + IVA por Apertura** | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 6.9706%                                     | 253,071,025.70 |
| 8                      | Banorte - P2       | Credito Quirografario | \$400,000,000.00 | T IIE 28              | 0.7000% | 365     | 91         | .20% + IVA por Apertura   | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 7.0355%                                     | 405,083,217.84 |
| 9                      | Azteca - P1        | Credito Quirografario | \$300,000,000.00 | T IIE 28              | 0.7000% | 365     | 91         | .30% + IVA por Apertura   | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 7.2147%                                     | 304,160,413.38 |
| 10                     | Santander          | Credito Quirografario | \$500,000,000.00 | T IIE 28              | 0.6600% | 365     | 91         | .39% por Apertura         | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 7.2391%                                     | 507,011,728.77 |
| 11                     | Banorte - P1       | Credito Quirografario | \$800,000,000.00 | T IIE 28              | 0.7000% | 365     | 91         | .50% + IVA por Apertura   | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 7.5739%                                     | 812,950,435.68 |
| 12                     | Azteca - P2        | Credito Quirografario | \$200,000,000.00 | T IIE 28              | 0.7000% | 365     | 91         | .50% + IVA por Apertura   | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 7.5739%                                     | 203,237,608.92 |
| 13                     | Bansi              | Credito Quirografario | \$500,000,000.00 | T IIE 28              | 0.7000% | 365     | 91         | 1.54% por Apertura        | NA                              | NA             | Mensual                  | 0%                      | 9.0713%                                     | 512,894,022.30 |

\*El período de gracia corresponde al pago de capital.

\*\* Comisión cobrada en 3 eventos

La Metodología de Cálculo Aplicable fue determinada con base en los "Lineamientos de la Metodología para el Cálculo del Menor Costo Financiero y de los Procesos Competitivos de los Financiamientos y Obligaciones a contratar por parte de las Entidades Federativas, los Municipios y sus Entes Públicos", publicada en el Diario Oficial de la Federación el 25 de octubre del 2016

Para Efectos del Cálculo de la Tasa Efectiva Anual se toma en cuenta lo siguiente:

I. La Tasa Efectiva considera la curva de Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio a 28 días (T IIE 28 días) de fecha 05 de octubre del 2021 proporcionada por el despacho *Proveedor Integral de Precios S.A. de C.V.*, más la sobretasa de interés.

Para el cálculo del valor presente se toma la curva de Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio a 28 días (T IIE 28 días) de fecha 05 de octubre del 2021 proporcionada por el despacho *Proveedor Integral de Precios S.A. de C.V.*, más la sobretasa de interés.

NA: No Aplica

P: Propuesta

Asimismo, se recibió una oferta por parte de Banco Multiva, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva, la cual no fue considerada como oferta susceptible a ser calificada, por no ajustarse a las Condiciones Generales de Contratación exigidas en el proceso.

Derivado de lo anterior y conforme al artículo 26 fracción IV y V de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, se determina que las propuestas ganadoras son las ofertadas por:

- Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, sus dos propuestas por un total de \$400,000,000.00 (cuatrocientos millones de pesos 00/100 M.N.)
- HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC, sus tres propuestas por un total de \$600,000,000.00 (seiscientos millones de pesos 00/100 M.N.);
- Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte, su Propuesta 3, por \$300,000,000.00 (trescientos millones de pesos 00/100 M.N.) y;
- BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer, a quien se le asignan \$200,000,000.00 (doscientos millones de pesos 00/100 M.N.) de su oferta presentada;

Lo anterior al presentar el costo financiero más bajo.

**Monterrey, Nuevo León, a 11 de octubre de 2021**

**Atentamente,**

**LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA  
ENCARGADO DEL DESPACHO DE LA SECRETARÍA DE FINANZAS  
Y TESORERÍA GENERAL DEL ESTADO  
GOBIERNO DEL ESTADO DE NUEVO LEÓN**

Se adjuntan como parte integrante del presente Anexo A, 14 (catorce) oferta(s) irrevocable(s) de Financiamiento como Anexo 1, así como las respuestas de 02 (dos) instituciones financieras que decidieron no presentar oferta en este proceso competitivo como Anexo 2, en los términos del artículo 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades y los Municipios.

Ciudad de México, 08 de octubre de 2021

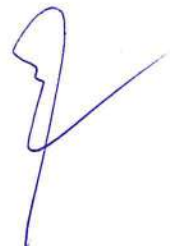
**LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA.**  
**ENCARGADO DEL DESPACHO DE LA SECRETARÍA DE**  
**FINANZAS Y TESORERÍA GENERAL DEL ESTADO.**  
**GOBIERNO DEL ESTADO DE NUEVO LEÓN.**

**Estimado Lic. Garza Ibarra,**

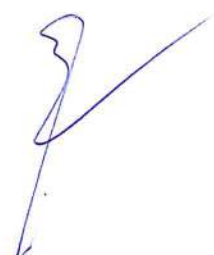
Me refiero al oficio No. DT – DDP – 619 / 2021, relacionado a la invitación al Proceso Competitivo 06/2021 para la contratación por parte del Estado de Nuevo León (el Estado) de un financiamiento de corto plazo hasta por la cantidad de \$1,500'000,000.00 (Un mil quinientos millones de pesos 00/100 M.N.)

En respuesta a su atento oficio, me permito someter a su amable consideración las características y condiciones financieras que Banco Multiva, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva (Multiva) puede ofrecer para el financiamiento solicitado.

|   |  |
|---|--|
| <b>SUJETO DE CRÉDITO:</b>                 | Estado Libre y Soberano de Nuevo León  |
| <b><u>MONTO:</u></b>                      | <b><u>Hasta \$200'000,000.00 (Doscientos Millones de pesos 00/100 M.N.)</u></b>  |
| <b><u>TASA DE INTERÉS:</u></b>            | <b><u>Variable en función a la suma de la Tasa de Referencia más una sobretasa de 150 (ciento cincuenta) puntos base; sin que exista ajuste en la sobretasa relacionado a la variación de las calificaciones del Estado, mientras exista saldo insoluto del capital del crédito.</u></b> |
| <b><u>COMISIÓN:</u></b>                   | <b><u>Sin comisiones.</u></b>  |
| <b>BANCO ACREDITANTE:</b>                 | Banco Multiva, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva.  |
| <b>INSTRUMENTACIÓN / TIPO DE CRÉDITO:</b> | Contrato de Apertura de Crédito Simple denominado en pesos (Quirografario).  |
| <b>DESTINO:</b>                           | Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal.  |



|   |   |
|---|---|
| <b>VIGENCIA DEL CONTRATO:</b>                 | Hasta 365 (trescientos sesenta y cinco) días a partir de la firma del Contrato de Crédito.  |
| <b>OPORTUNIDAD DE ENTREGA DE RECURSOS</b>     | Una vez que se haya suscrito el contrato correspondiente y dado cumplimiento a las condiciones de disposición, en un plazo máximo de 2 (dos) días hábiles se pondrán a disposición del Estado los recursos del Crédito. |
| <b>PLAZO DE DISPOSICIÓN:</b>                  | Múltiples disposiciones a partir de su asignación y contratación, y hasta 120 (ciento veinte) días a partir de su contratación.   |
| <b>ESQUEMA DE AMORTIZACIÓN:</b>               | Hasta 3 (tres) meses de gracia de pago de capital y hasta 9 (nueve) pagos iguales de capital, sin que la fecha del último pago exceda de la vigencia del contrato (de acuerdo al Anexo "1").                            |
| <b>PERIODICIDAD EN PAGO DE INTERESES</b>      | Mensual   |
| <b>TASA DE REFERENCIA:</b>                    | La tasa de referencia TIIE (Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio) a 28 (veintiocho) días, revisable mensualmente   |
| <b>MECANISMO DE FUENTE DE PAGO:</b>           | El Contrato de Apertura de Crédito Simple es quirografario.   |
| <b>RECURSO A OTORGAR COMO FUENTE DE PAGO:</b> | Los susceptibles de otorgar por el Estado.  |



**GASTOS ADICIONALES**  
**CONTINGENTES:**

El día 28 (veintiocho) del mes en que se realice cada disposición y de los meses de diciembre, marzo, junio y septiembre durante la vigencia del crédito, el Banco calculará la Probabilidad de Incumplimiento (PI) y la multiplicará por la severidad de la Pérdida (SP) que le corresponda al Crédito (de conformidad con lo establecido en la Circular Única de Bancos).

Si el resultado de dicha multiplicación fuese mayor al 1.00% (uno por ciento), el Estado deberá pagar a más tardar el último día hábil del mes en que se realice dicho cálculo, una comisión por mantenimiento, por un monto equivalente al monto resultante de la multiplicación antes indicada sobre el saldo insoluto del Crédito, más el Impuesto al Valor Agregado, misma que será notificada al Estado previo al cargo en la cuenta de cheques que el Estado mantenga en el Banco.

En caso de que al efectuar de nuevo el cálculo referido (PI X SP), resulte mayor al obtenido en cálculo inmediato anterior, el Estado pagará al Banco una comisión por mantenimiento equivalente al monto de la diferencia resultante.

En el supuesto de que se hubiere efectuado el cobro de la(s) comisión(es) por mantenimiento, el Banco bonificará al Estado en la fecha del último pago del crédito, la cantidad total por concepto de dicha(s) comisión(es) que le hubiere cobrado durante la vigencia del crédito; sujeto a que el Estado se encuentre al corriente de todas las obligaciones de pago establecidas en el Contrato respectivo y que éste haya sido inscrito en el Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios de la SHCP.

**CONDICIONES PREVIAS PARA  
LA DISPOSICIÓN DE LOS  
RECURSOS:**

Entregar un ejemplar firmado del Contrato mediante el cual se formalice la operación debidamente inscrito en el Registro Estatal de Deuda Pública, así como los documentos que se lleguen a considerar como condiciones suspensivas en el Contrato respectivo.



**TASA EFECTIVA:** 6.87% (Seis punto ochenta y siete por ciento)

**TASA DE INTERÉS MORATORIA:** Será la equivalente a multiplicar por 2 (dos) la tasa ordinaria.

**Cláusulas de Contrato y Obligaciones:**


Las estándar para este tipo de contratos, previo acuerdo por ambas partes.

El Estado contará con un período de 30 (treinta) días naturales contados a partir del día de la firma del contrato, para entregar al Banco, el acuse de recibo del trámite para la inscripción del Contrato de Crédito en el Registro Público Único que lleva la SHCP.

**La presente propuesta tiene una vigencia de 120 (ciento veinte) días naturales a partir de la fecha en que se haga entrega al Estado, teniendo el carácter en firme e irrevocable durante dicho período.**

En espera de que la propuesta de MULTIVA sea seleccionada para participar en esta importante operación de financiamiento del Estado, aprovecho la oportunidad para enviarle un cordial saludo.

**ATENTAMENTE**

  
\_\_\_\_\_  
**Banco Multiva S.A., Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Multiva  
Director de Banca de Gobierno  
Eduardo Alejandro Escobedo Alvarez**

| NÚMERO DE AMORTIZACIÓN | SALDO INICIAL    | AMORTIZACIÓN DE CAPITAL | SALDO FINAL      |
|------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| 1                      | \$200,000,000.00 | \$0.00                  | \$200,000,000.00 |
| 2                      | \$200,000,000.00 | \$0.00                  | \$200,000,000.00 |
| 3                      | \$200,000,000.00 | \$0.00                  | \$200,000,000.00 |
| 4                      | \$200,000,000.00 | \$22,222,222.24         | \$177,777,777.76 |
| 5                      | \$177,777,777.76 | \$22,222,222.22         | \$155,555,555.54 |
| 6                      | \$155,555,555.54 | \$22,222,222.22         | \$133,333,333.32 |
| 7                      | \$133,333,333.32 | \$22,222,222.22         | \$111,111,111.10 |
| 8                      | \$111,111,111.10 | \$22,222,222.22         | \$88,888,888.88  |
| 9                      | \$88,888,888.88  | \$22,222,222.22         | \$66,666,666.66  |
| 10                     | \$66,666,666.66  | \$22,222,222.22         | \$44,444,444.44  |
| 11                     | \$44,444,444.44  | \$22,222,222.22         | \$22,222,222.22  |
| 12                     | \$22,222,222.22  | \$22,222,222.22         | \$0.00           |



Ciudad de México a 08 de octubre de 2021

**Carlos Alberto Garza Ibarra**  
**Encargado del Despacho de la Secretaría de Finanzas y Tesorería.**  
**Gobierno del Estado de Nuevo León.**

**ASUNTO: Oferta para el proceso competitivo para la contratación de un préstamo quirografario.**

Me refiero a su invitación DT-DDP-627/2021 de fecha 04 de octubre de 2021, mediante la cual se invita a mi representada a participar con una oferta de crédito para la Contratación de un Financiamiento de Corto Plazo por hasta \$1,500,000,000.00 (Mil quinientos millones de pesos 00/100 M. N.), en la que mi representada, Banco Azteca S. A., Institución de Banca Múltiple; obtuvo el carácter de Licitante (la "Licitante"), estando en posibilidad y siendo su voluntad presentar a esa Secretaría la presente Oferta, en los términos que más adelante se indican.

1. Que la Oferta contenida en la presente constituye una Oferta incondicional para el otorgamiento de un Crédito, con carácter obligatorio, en firme e irrevocable, pues ( i ) cuenta con todos los requerimientos aprobatorios de los órganos internos de la Licitante; y, ( ii ) cuenta con una vigencia de 120 (ciento veinte) días naturales, a partir de la fecha de su presentación a la Secretaría en el Acto de Presentación y Apertura de Ofertas, plazo durante el cual la misma no podrá ser revocada y/o modificada;

2. Que, dentro del marco de la presente Oferta, la Licitante realiza la siguiente propuesta de Crédito:

|  |  |
|--|--|
| <b>a) Destino del Crédito:</b>                   | Insuficiencia de liquidez de carácter temporal según lo estipulado en el artículo 31 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.                                       |
| <b>b) Monto de la propuesta:</b>                 | Hasta \$200,000,000.00 (doscientos millones de pesos 00/100 M.N).  |
| <b>c) Plazo del Crédito:</b>                     | Hasta 365 (trescientos sesenta y cinco) días contados a partir de la firma del contrato de crédito.  |
| <b>d) Tipo de Crédito:</b>                       | Crédito simple quirografario.  |
| <b>e) Tasa de Interés Ordinaria del crédito:</b> | TIIIE 28 días + 70 (setenta) puntos base. No existiendo ajustes en la sobretasa durante la vigencia del contrato de crédito derivado de las variaciones en la calificación de calidad crediticia del Estado. |
| <b>f) Tasa de interés Moratoria:</b>             | Dos veces la Tasa de Interés Ordinaria.  |
| <b>g) Comisión por apertura:</b>                 | 0.50% (cero punto cincuenta por ciento) sobre el monto del financiamiento más I. V. A.   |
| <b>h) Condiciones de disposición:</b>            | a. Que "EL ESTADO" entregue a "EL BANCO" un ejemplar del contrato de   |

|   | <p>crédito debidamente firmado e inscrito en el Registro de Empréstitos y Obligaciones del Estado de Nuevo León</p> <p>b. Que <b>“EL ESTADO”</b> entregue a <b>“EL BANCO”</b> la solicitud de disposición, con al menos 1 (un) día antes a aquel en el que se pretende realizar la disposición, así como el pagaré correspondiente, debidamente firmados por los funcionarios facultados.</p> <p>c. Entregar a <b>“EL BANCO”</b> escrito firmado por el Secretario de Finanzas señalando que <b>“EL ESTADO”</b>: (i) ha cumplido con todos los requisitos y formalidades previos a la contratación del financiamiento, relativos a obligaciones de corto plazo, previstos en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, (ii) que al momento que se pretenda realizar la disposición de <b>“EL CRÉDITO”</b>, <b>“EL ESTADO”</b> no se encuentra en incumplimiento de cualquiera de sus obligaciones conforme al Contrato, y (iii) que no existe una causa de vencimiento anticipado conforme a los términos del contrato.</p> |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
|---|--|-----------------|-----------------|---|---|---|---|---|---|---|-----------------|---|-----------------|---|-----------------|---|-----------------|---|-----------------|---|-----------------|----|-----------------|----|-----------------|----|-----------------|
| <p>i) <b>Plazo para disponer</b></p>                      | <p>Una o varias disposiciones. Teniendo un plazo de hasta 120 (ciento veinte) días a partir de su contratación.</p>  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| <p>j) <b>Plazo de gracia para el pago de capital:</b></p> | <p>3 (tres) meses de periodo de gracia de capital.</p>   |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| <p>k) <b>Perfil de amortización de capital:</b></p>       | <p>De acuerdo a la siguiente tabla de amortización:</p> <table border="1" data-bbox="1003 1381 1380 1816"> <thead> <tr> <th>Numero de pagos</th> <th>Pago de capital</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>0</td></tr> <tr><td>2</td><td>0</td></tr> <tr><td>3</td><td>0</td></tr> <tr><td>4</td><td>\$22,222,222.22</td></tr> <tr><td>5</td><td>\$22,222,222.22</td></tr> <tr><td>6</td><td>\$22,222,222.22</td></tr> <tr><td>7</td><td>\$22,222,222.22</td></tr> <tr><td>8</td><td>\$22,222,222.22</td></tr> <tr><td>9</td><td>\$22,222,222.22</td></tr> <tr><td>10</td><td>\$22,222,222.22</td></tr> <tr><td>11</td><td>\$22,222,222.22</td></tr> <tr><td>12</td><td>\$22,222,222.22</td></tr> </tbody> </table>  | Numero de pagos | Pago de capital | 1 | 0 | 2 | 0 | 3 | 0 | 4 | \$22,222,222.22 | 5 | \$22,222,222.22 | 6 | \$22,222,222.22 | 7 | \$22,222,222.22 | 8 | \$22,222,222.22 | 9 | \$22,222,222.22 | 10 | \$22,222,222.22 | 11 | \$22,222,222.22 | 12 | \$22,222,222.22 |
| Numero de pagos   | Pago de capital  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 1   | 0  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 2   | 0  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 3   | 0  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 4   | \$22,222,222.22  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 5   | \$22,222,222.22  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 6   | \$22,222,222.22  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 7   | \$22,222,222.22  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 8   | \$22,222,222.22  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 9   | \$22,222,222.22  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 10  | \$22,222,222.22  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 11  | \$22,222,222.22  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 12  | \$22,222,222.22  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| <p>l) <b>Periodicidad de pago de intereses</b></p>        | <p>Mensual.</p>  |                 |                 |   |   |   |   |   |   |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |

|   |   |
|---|---|
| <b>m) Fuente de pago o garantía</b>               | Ingresos de Libre Disposición del Estado de Nuevo León. El Financiamiento es de carácter quirografario.   |
| <b>n) Garantía de Pago</b>                        | Sin garantía.   |
| <b>o) Oportunidad de entrega de los recursos:</b> | Una vez que se haya suscrito el contrato correspondiente, y dado cumplimiento a las condiciones de disposición, en un plazo máximo de 2 (dos) días hábiles se deberá poner a disposición del Estado los recursos del crédito. |

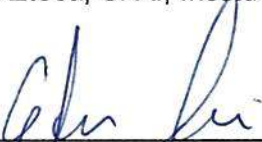
3. Que la Licitante a quien represento es una Institución de Banca Múltiple mexicana, debidamente constituida, existente y autorizada para fungir como tal, bajo las leyes de los Estados Unidos Mexicanos, cuya constitución y estatutos sociales son vigentes. Así mismo, dicha Licitante cuenta con la capacidad y facultades suficientes para participar en la **Invitación a proceso competitivo para la contratación de obligación a corto plazo** y, en caso de resultar Licitante Ganadora, para suscribir y obligarse en términos de los Documentos de la Operación.

4. Que Mauricio Eluani Pérez en mi carácter de representante o apoderado legal de la Licitante, cuento con facultades de representación otorgadas por la Licitante, según consta en la escritura de poder número 119,154 , otorgada ante el Notario Público número 15 de la Ciudad de México, el Lic. Eduardo Garcia Villegas, de fecha 17 de noviembre de 2011,agrego que dichas facultades no me han sido revocadas, limitadas o de forma alguna modificadas y se encuentran vigentes, así como que las mismas son suficientes para participar en el proceso de Licitación Pública y obligar a la Licitante en términos de la presente.

5. Que ratifico que la Licitante actúa a nombre y por cuenta propia.

6. Que la Licitante reitera su compromiso de sujetarse incondicionalmente a las disposiciones legales y administrativas aplicables, así como al resto de los documentos de la Licitación.

Atentamente,  
Banco Azteca, S. A., Institución de Banca Múltiple.

  
\_\_\_\_\_  
Por: Mauricio Eluani Pérez  
Cargo: Representante Legal

Monterrey, Nuevo León a 8 de octubre de 2021

**LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA**  
**SECRETARÍA DE FINANZAS Y TESORERÍA GENERAL DEL ESTADO**  
**GOBIERNO DEL ESTADO DE NUEVO LEÓN**  
**PRESENTE.-**

**Ref.: Proceso Competitivo 06/2021**

Banco Mercantil del Norte S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte, a través de sus representantes legales debidamente facultados, en respuesta a la invitación realizada por la Secretaría de Finanzas y Tesorería General del Estado, mediante oficio No. DT-DDP-617/2021 de fecha 4 de octubre de 2021, presenta la siguiente Oferta correspondiente al proceso competitivo para contratar con el Estado de Nuevo León, una obligación a corto plazo por un monto de hasta \$1,500,000,000.00 (Un mil quinientos millones de pesos 00/100 M.N.).

La Institución Financiera manifiesta que la presente Oferta es irrevocable y en firme, e independiente de cualquier otra presentada por esta misma Institución; cuenta con una vigencia de 120 días naturales, a partir de su presentación al Estado dentro del Acto de Presentación y Apertura de Ofertas, y tiene las siguientes características:

**OFERTA 1**

|   |  |
|---|--|
| <b>Acreditante:</b>                         | Banco Mercantil del Norte S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.   |
| <b>Acreditado:</b>                          | El Estado de Nuevo León.   |
| <b>Monto ofertado:</b>                      | Hasta \$800,000,000.00 (Ochocientos millones de pesos 00/100M.N.).   |
| <b>Tasa de interés ofertada:</b>            | Variable, tomando la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) a 28 días, más una sobretasa de 0.70%.   |
| <b>Gastos Adicionales y comisiones:</b>     | Comisión por disposición de 0.50% más IVA.   |
| <b>Otras especificaciones:</b>              |  |
| <b>Tipo de contrato:</b>                    | Contrato de Apertura de Crédito Simple sin Garantía.   |
| <b>Plazo del Financiamiento:</b>            | Hasta 12 meses equivalentes a 365 días a partir de la firma del contrato de crédito.   |
| <b>Periodo de Gracia:</b>                   | Hasta 3 meses.   |
| <b>Destino:</b>                             | Cubrir insuficiencias de liquidez de carácter temporal de conformidad con los artículos 30 y 31, de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios. |
| <b>Perfil de amortizaciones de capital:</b> | Amortizaciones mensuales y consecutivas, de acuerdo al esquema de amortización siguiente:  |



|  |   | No. Pago / Mes | Monto |
|--|---|----------------|-------|
|  |   | 1              | -     |
| 2  | -   |                |       |
| 3  | -   |                |       |
| 4  | 88,888,896.00   |                |       |
| 5  | 88,888,888.00   |                |       |
| 6  | 88,888,888.00   |                |       |
| 7  | 88,888,888.00   |                |       |
| 8  | 88,888,888.00   |                |       |
| 9  | 88,888,888.00   |                |       |
| 10   | 88,888,888.00   |                |       |
| 11   | 88,888,888.00   |                |       |
| 12   | 88,888,888.00   |                |       |
| <b>Periodicidad de pago de los intereses:</b>  | Pagos mensuales y consecutivos.   |                |       |
| <b>Fuente de pago:</b>                         | Recursos Propios.   |                |       |
| <b>Oportunidad de entrega de los recursos:</b> | Con disponibilidad a partir del día siguiente al cumplimiento de las condiciones suspensivas que se establezcan en el Contrato de Crédito.  |                |       |
| <b>Plazo de disposición:</b>                   | Hasta 120 días a partir de su contratación.   |                |       |
| <b>Mecanismo o vehículo de pago:</b>           | Pago directo o con autorización de cargo en cuenta por parte del Estado.  |                |       |
| <b>Garantía:</b>                               | No aplica.  |                |       |
| <b>Instrumento Derivado:</b>                   | No aplica.  |                |       |
| <b>Gastos Adicionales Contingentes:</b>        | No aplica.  |                |       |
| <b>Condiciones de disposición del crédito:</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Emitir Fallo respecto al proceso competitivo y suscrito por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado en el que acredite que el crédito fue celebrado bajo las mejores condiciones de mercado.</li> <li>Firmar el contrato de crédito, y que sea ratificado ante fedatario público cuyo costo será cubierto por el Acreditante.</li> <li>Inscripción del crédito en el Registro de Deuda Pública Estatal.</li> <li>Suscribir él, o los pagarés que documenten las disposiciones correspondientes.</li> <li>Entregar una carta u oficio con la solicitud de disposición.</li> <li>Entregar una carta con una instrucción de cargo en cuenta.</li> <li>En cada disposición, se deberá entregar certificación suscrita por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado, para demostrar que el saldo insoluto total del monto principal y el resto de las obligaciones de corto plazo que pudiera tener no excede el 6% de los Ingresos totales aprobados en su Ley de Ingresos, sin incluir Financiamiento Neto.</li> <li>Certificación suscrita por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado en donde declare que el</li> </ul> |                |       |



|                                  |  |
|----------------------------------|--|
|                                  | Estado se encuentra dentro del Techo de Financiamiento Neto autorizado para el ejercicio fiscal correspondiente, conforme a lo dispuesto en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios y en el Reglamento del Sistema de Alertas.   |
| <b>Condición de seguimiento:</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>El Contrato de crédito deberá ser inscrito en el Registro Público Único que lleva a cabo la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en los plazos y términos establecidos en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.</li></ul> |

En espera de que la propuesta de Banorte sea seleccionada para participar en este proceso competitivo del Estado de Nuevo León, aprovechamos la oportunidad para enviarle un cordial saludo.


Sin más por el momento, quedamos a sus órdenes.

**Atentamente,  
Banco Mercantil del Norte S. A. Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Banorte**



---

**Por: Jorge Luis de la Rosa Cantú**  
**Cargo: Apoderado**



---

**Por: Juan José Herrera Gallegos**  
**Cargo: Apoderado**

Monterrey, Nuevo León a 8 de octubre de 2021

LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA  
SECRETARÍA DE FINANZAS Y TESORERÍA GENERAL DEL ESTADO  
GOBIERNO DEL ESTADO DE NUEVO LEÓN  
PRESENTE.-

Ref.: Proceso Competitivo 06/2021

Banco Mercantil del Norte S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte, a través de sus representantes legales debidamente facultados, en respuesta a la invitación realizada por la Secretaría de Finanzas y Tesorería General del Estado, mediante oficio No. DT-DDP-617/2021 de fecha 4 de octubre de 2021, presenta la siguiente Oferta correspondiente al proceso competitivo para contratar con el Estado de Nuevo León, una obligación a corto plazo por un monto de hasta \$1,500,000,000.00 (Un mil quinientos millones de pesos 00/100 M.N.).


La Institución Financiera manifiesta que la presente Oferta es **irrevocable y en firme, e independiente de cualquier otra presentada por esta misma Institución**; cuenta con una vigencia de **120 días naturales**, a partir de su presentación al Estado dentro del Acto de Presentación y Apertura de Ofertas, y tiene las siguientes características:

**OFERTA 2:**

|   |  |
|---|--|
| <b>Acreditante:</b>                         | Banco Mercantil del Norte S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.   |
| <b>Acreditado:</b>                          | El Estado de Nuevo León.   |
| <b>Tipo de contrato:</b>                    | Contrato de Apertura de Crédito Simple sin Garantía.   |
| <b>Monto ofertado:</b>                      | Hasta \$400,000,000.00 (Cuatrocientos millones de pesos 00/100M.N.).   |
| <b>Tasa de interés ofertada:</b>            | Variable, tomando la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) a 28 días, más una sobretasa de 0.70%.   |
| <b>Gastos Adicionales y comisiones:</b>     | Comisión por disposición de 0.20% más IVA.   |
| <b>Otras especificaciones:</b>              |  |
| <b>Plazo del Financiamiento:</b>            | Hasta 12 meses equivalentes a 365 días a partir de la firma del contrato de crédito.   |
| <b>Periodo de Gracia:</b>                   | Hasta 3 meses.   |
| <b>Destino:</b>                             | Cubrir insuficiencias de liquidez de carácter temporal de conformidad con los artículos 30 y 31, de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios. |
| <b>Perfil de amortizaciones de capital:</b> | Amortizaciones mensuales y consecutivas, de acuerdo al esquema de amortización siguiente:  |



|  |   | No. Pago / Mes | Monto |
|--|---|----------------|-------|
|  |   | 1              | -     |
| 2  | -   |                |       |
| 3  | -   |                |       |
| 4  | 44,444,448.00   |                |       |
| 5  | 44,444,444.00   |                |       |
| 6  | 44,444,444.00   |                |       |
| 7  | 44,444,444.00   |                |       |
| 8  | 44,444,444.00   |                |       |
| 9  | 44,444,444.00   |                |       |
| 10   | 44,444,444.00   |                |       |
| 11   | 44,444,444.00   |                |       |
| 12   | 44,444,444.00   |                |       |
| <b>Periodicidad de pago de los intereses:</b>  | Pagos mensuales y consecutivos.   |                |       |
| <b>Fuente de pago:</b>                         | Recursos Propios.   |                |       |
| <b>Oportunidad de entrega de los recursos:</b> | Con disponibilidad a partir del día siguiente al cumplimiento de las condiciones suspensivas que se establezcan en el Contrato de Crédito.  |                |       |
| <b>Plazo de disposición:</b>                   | Hasta 120 días a partir de su contratación.   |                |       |
| <b>Mecanismo o vehículo de pago:</b>           | Pago directo o con autorización de cargo en cuenta por parte del Estado.  |                |       |
| <b>Garantía:</b>                               | No aplica.  |                |       |
| <b>Instrumento Derivado:</b>                   | No aplica.  |                |       |
| <b>Gastos Adicionales Contingentes:</b>        | No aplica.  |                |       |
| <b>Condiciones de disposición del crédito:</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Emitir Fallo respecto al proceso competitivo y suscrito por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado en el que acredite que el crédito fue celebrado bajo las mejores condiciones de mercado.</li> <li>• Firmar el contrato de crédito, y que sea ratificado ante fedatario público cuyo costo será cubierto por el Acreditante.</li> <li>• Inscripción del crédito en el Registro de Deuda Pública Estatal.</li> <li>• Suscribir él, o los pagarés que documenten las disposiciones correspondientes.</li> <li>• Entregar una carta u oficio con la solicitud de disposición.</li> <li>• Entregar una carta con una instrucción de cargo en cuenta.</li> <li>• En cada disposición, se deberá entregar certificación suscrita por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado, para demostrar que el saldo insoluto total del monto principal y el resto de las obligaciones de corto plazo que pudiera tener no excede el 6% de los Ingresos totales aprobados en su Ley de Ingresos, sin incluir Financiamiento Neto.</li> <li>• Certificación suscrita por el Secretario de Finanzas y</li> </ul> |                |       |



|                                  |  |
|----------------------------------|--|
|                                  | Tesorero General del Estado en donde declare que el Estado se encuentra dentro del Techo de Financiamiento Neto autorizado para el ejercicio fiscal correspondiente, conforme a lo dispuesto en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios y en el Reglamento del Sistema de Alertas. |
| <b>Condición de seguimiento:</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>El Contrato de crédito deberá ser inscrito en el Registro Público Único que lleva a cabo la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en los plazos y términos establecidos en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.</li></ul>             |

En espera de que la propuesta de Banorte sea seleccionada para participar en este proceso competitivo del Estado de Nuevo León, aprovechamos la oportunidad para enviarle un cordial saludo.


Sin más por el momento, quedamos a sus órdenes.

Atentamente,  
Banco Mercantil del Norte S. A. Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Banorte



---

Por: Jorge Luis de la Rosa Cantú  
Cargo: Apoderado



---

Por: Juan José Herrera Gallegos  
Cargo: Apoderado

Monterrey, Nuevo León a 8 de octubre de 2021

LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA  
SECRETARÍA DE FINANZAS Y TESORERÍA GENERAL DEL ESTADO  
GOBIERNO DEL ESTADO DE NUEVO LEÓN  
PRESENTE.-

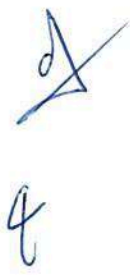
Ref.: Proceso Competitivo 06/2021

Banco Mercantil del Norte S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte, a través de sus representantes legales debidamente facultados, en respuesta a la invitación realizada por la Secretaría de Finanzas y Tesorería General del Estado, mediante oficio No. DT-DDP-617/2021 de fecha 4 de octubre de 2021, presenta la siguiente Oferta correspondiente al proceso competitivo para contratar con el Estado de Nuevo León, una obligación a corto plazo por un monto de hasta \$1,500,000,000.00 (Un mil quinientos millones de pesos 00/100 M.N.).

La Institución Financiera manifiesta que la presente Oferta es irrevocable y en firme, e independiente de cualquier otra presentada por esta misma Institución; cuenta con una vigencia de 120 días naturales, a partir de su presentación al Estado dentro del Acto de Presentación y Apertura de Ofertas, y tiene las siguientes características:

**OFERTA 3:**

|   |  |
|---|--|
| <b>Acreditante:</b>                         | Banco Mercantil del Norte S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.   |
| <b>Acreditado:</b>                          | El Estado de Nuevo León.   |
| <b>Monto ofertado:</b>                      | Hasta \$300,000,000.00 (Trescientos millones de pesos 00/100M.N.)  |
| <b>Tasa de interés ofertada:</b>            | Variable, tomando la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) a 28 días, más una sobretasa de 0.68%.   |
| <b>Gastos Adicionales y comisiones:</b>     | Comisión por disposición de 0.15% más IVA.   |
| <b>Otras especificaciones:</b>              |  |
| <b>Tipo de contrato:</b>                    | Contrato de Apertura de Crédito Simple sin Garantía.   |
| <b>Plazo del Financiamiento:</b>            | Hasta 12 meses equivalentes a 365 días a partir de la firma del contrato de crédito.   |
| <b>Periodo de Gracia:</b>                   | Hasta 3 meses.   |
| <b>Destino:</b>                             | Cubrir insuficiencias de liquidez de carácter temporal de conformidad con los artículos 30 y 31, de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios. |
| <b>Perfil de amortizaciones de capital:</b> | Amortizaciones mensuales y consecutivas, de acuerdo al esquema de amortización siguiente:  |



|  |   | No. Pago / Mes | Monto |
|--|---|----------------|-------|
|  |   | 1              | -     |
| 2  | -   |                |       |
| 3  | -   |                |       |
| 4  | 33,333,336.00   |                |       |
| 5  | 33,333,333.00   |                |       |
| 6  | 33,333,333.00   |                |       |
| 7  | 33,333,333.00   |                |       |
| 8  | 33,333,333.00   |                |       |
| 9  | 33,333,333.00   |                |       |
| 10   | 33,333,333.00   |                |       |
| 11   | 33,333,333.00   |                |       |
| 12   | 33,333,333.00   |                |       |
| <b>Periodicidad de pago de los intereses:</b>  | Pagos mensuales y consecutivos.   |                |       |
| <b>Fuente de pago:</b>                         | Recursos Propios.   |                |       |
| <b>Oportunidad de entrega de los recursos:</b> | Con disponibilidad a partir del día siguiente al cumplimiento de las condiciones suspensivas que se establezcan en el Contrato de Crédito.  |                |       |
| <b>Plazo de disposición:</b>                   | Hasta 120 días a partir de su contratación.   |                |       |
| <b>Mecanismo o vehículo de pago:</b>           | Pago directo o con autorización de cargo en cuenta por parte del Estado.  |                |       |
| <b>Garantía:</b>                               | No aplica.  |                |       |
| <b>Instrumento Derivado:</b>                   | No aplica.  |                |       |
| <b>Gastos Adicionales Contingentes:</b>        | No aplica.  |                |       |
| <b>Condiciones de disposición del crédito:</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Emitir Fallo respecto al proceso competitivo y suscrito por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado en el que acredite que el crédito fue celebrado bajo las mejores condiciones de mercado.</li> <li>Firmar el contrato de crédito, y que sea ratificado ante fedatario público cuyo costo será cubierto por el Acreditante.</li> <li>Inscripción del crédito en el Registro de Deuda Pública Estatal.</li> <li>Suscribir él, o los pagarés que documenten las disposiciones correspondientes.</li> <li>Entregar una carta u oficio con la solicitud de disposición.</li> <li>Entregar una carta con una instrucción de cargo en cuenta.</li> <li>En cada disposición, se deberá entregar certificación suscrita por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado, para demostrar que el saldo insoluto total del monto principal y el resto de las obligaciones de corto plazo que pudiera tener no excede el 6% de los Ingresos totales aprobados en su Ley de Ingresos, sin incluir Financiamiento Neto.</li> <li>Certificación suscrita por el Secretario de Finanzas y</li> </ul> |                |       |



|                                  |  |
|----------------------------------|--|
|                                  | Tesorero General del Estado en donde declare que el Estado se encuentra dentro del Techo de Financiamiento Neto autorizado para el ejercicio fiscal correspondiente, conforme a lo dispuesto en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios y en el Reglamento del Sistema de Alertas. |
| <b>Condición de seguimiento:</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• El Contrato de crédito deberá ser inscrito en el Registro Público Único que lleva a cabo la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en los plazos y términos establecidos en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.</li></ul>           |

En espera de que la propuesta de Banorte sea seleccionada para participar en este proceso competitivo del Estado de Nuevo León, aprovechamos la oportunidad para enviarle un cordial saludo.

Sin más por el momento, quedamos a sus órdenes.

**Atentamente,  
Banco Mercantil del Norte S. A. Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Banorte**



---

**Por: Jorge Luis de la Rosa Cantú**

**Cargo: Apoderado**



---

**Por: Juan José Herrera Gallegos**

**Cargo: Apoderado**

Monterrey, N.L. a 08 de Octubre del 2021.

LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA  
ENCARGADO DEL DESPACHO DE LA SECRETARIA DE FINANZAS  
Y TESORERO GENERAL DEL ESTADO  
GOBIERNO DEL ESTADO DE NUEVO LEON

En atención a su oficio No. DT-DDP-625/2021 relativo a la Convocatoria para el Proceso Competitivo 06/2021 para la Contratación de Financiamiento de Corto Plazo, cuyo destino será cubrir necesidades de corto plazo, hasta por la cantidad de \$1,500'000,000.00 (Mil quinientos millones de pesos 00/100 M.N.) para el Gobierno del Estado de Nuevo León, tenemos el gusto de someter a su consideración la siguiente propuesta en firme e irrevocable ya que no está condicionada a autorizaciones posteriores, así como los principales términos y condiciones del mismo.

ACREDITADO: GOBIERNO DEL ESTADO DE NUEVO LEON

### 1. DATOS DEL CRÉDITO

|                            |   |
|----------------------------|---|
| TIPO DE CRÉDITO            | Contrato de Apertura de Crédito Simple                            |
| IMPORTE                    | Hasta \$500'000,000.00 (Quinientos millones de pesos 00/100 M.N.) |
| PLAZO DEL CREDITO          | Hasta 365 días a partir de la firma del contrato                  |
| PLAZO DE GRACIA EN CAPITAL | Hasta de 3 meses  |
| DESTINO                    | Cubrir necesidades de corto plazo                                 |
| PLAZO DE DISPOSICIÓN       | Hasta de 120 días a partir de su contratación                     |
| FORMA DE PAGO DEL CRÉDITO  | Mediante 9 (nueve) amortizaciones de capital                      |
| PAGO DE INTERESES          | Mensual   |



| Numero de Pago | Pago de Capital |
|----------------|-----------------|
| 1              | \$0.00          |
| 2              | \$0.00          |
| 3              | \$0.00          |
| 4              | \$55,555,555.60 |
| 5              | \$55,555,555.60 |
| 6              | \$55,555,555.60 |
| 7              | \$55,555,555.60 |
| 8              | \$55,555,555.60 |
| 9              | \$55,555,555.60 |
| 10             | \$55,555,555.60 |
| 11             | \$55,555,555.60 |
| 12             | \$55,555,555.20 |

## 2. TASAS Y COMISIONES

|                              |                                 |
|------------------------------|---------------------------------|
| TASA INTERES ORDINARIA BANSI | TIIE + 70 (setenta) puntos base |
| TASA INTERES MORATORIA BANSI | Tasa Ordinaria X2               |

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| GASTOS ADICIONALES              | 1.54% (uno punto cincuenta y cuatro por ciento) sobre el |
| Comisión por Apertura:          | importe total del crédito                                |
| GASTOS ADICIONALES CONTINGENTES | Sin gastos adicionales contingentes                      |



### 3. GARANTIAS

Sin Garantía

#### b) FONDO DE RESERVA:

No aplica fondo de reserva

### 4. CONDICIONES GENERALES DEL CONTRATO

#### CONDICIONES ESPECIALES DE AUTORIZACIÓN

- 1.- Previo a la contratación el Estado deberá entregar a Bansi 2 copias certificadas de todo el Proceso Competitivo (Invitaciones, ofertas, cartas de no participación, acta de fallo etc.)
- 2.- Previo a la contratación el Estado deberá entregar Carta Constancia dirigida a Bansi, S.A. suscrita por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado de Nuevo León de que con el presente crédito no rebasa el 6% de sus ingresos presupuestados en la Ley de Ingresos para el Ejercicio 2021.
- 3.- Previo a la contratación el Estado deberá proporcionar a Bansi 2 copias certificadas del nombramiento e identificación oficial vigente del Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado de Nuevo León.
- 4.- El Contrato de crédito correspondiente deberá Inscribirse en el Registro de Deuda Pública del Gobierno del Estado de Nuevo León.
- 5.- El Estado de Nuevo León se obliga a inscribir el presente contrato en el "Registro Público Único" ante la U.C.E.F. de la S.H.C.P. de acuerdo con lo previsto por las leyes aplicables.
- 6.- Se faculta a la Dirección Jurídica para instrumentar la operación de la manera más segura para el Banco.
- 7.- Esta operación deberá instrumentarse mediante la suscripción de un contrato y un pagaré para cada disposición.
- 8.- Podrá iniciarse el trámite de contratación.



### CONDICIONES DE HACER.

Se destacan las siguientes condiciones en forma enunciativa más no limitativa y sólo para cuando proceda:

- 1.- Proporcionar a "Bansi" dentro de los 365 (trescientos sesenta y cinco) días naturales siguientes cierre de cada ejercicio fiscal durante la vigencia del presente contrato, la cuenta pública autorizada por el H. Congreso del Estado de Nuevo León, esta deberá incluir: Estado de ingresos y egresos, Balance General debidamente firmados y relaciones analíticas de las principales cuentas.
- 2.- Proporcionar a "Bansi" dentro de los 90 noventa días siguientes a la publicación de la autorización de la Ley de ingresos por el Congreso del Estado de Nuevo León, así como el correspondiente presupuesto de egresos debidamente autorizado por el H. Congreso del "Estado" y en su caso las modificaciones realizadas con base en las autorizaciones correspondientes.
- 3.- Proporcionar a "Bansi" la información que por escrito le sea requerida en relación con el presente Crédito, así como entregar el Pronóstico de Ingresos y el Presupuesto de Egresos vigente para cada ejercicio fiscal del Estado de Nuevo León, durante toda la vigencia del "Crédito Bansi".
- 4.- Notificar a "Bansi" dentro de un plazo que no exceda de 5 (cinco) días naturales a partir de aquel en que haya tenido conocimiento de la existencia de cualquier acción, demanda, litigio o procedimiento en su contra o de cualquier conflicto de carácter laboral, que a juicio del Estado de Nuevo León afecte o pueda llegar a afectar en forma substancial y adversa su situación financiera.
- 5.- Notificar a "Bansi" dentro de un plazo que no exceda de 30 (treinta) días naturales a partir de aquel en que haya tenido conocimiento de la existencia de cualquier causa de vencimiento anticipado, así como las acciones y medidas que se proponen tomar para subsanar dicha causa.
- 6.- Cumplir con todos los ordenamientos Federales, Estatales y Municipales aplicables en su caso, así como con todas las autorizaciones y permisos necesarios o convenientes para contratar y disponer del presente Crédito.
- 7.- Proporcionar a "Bansi" la información adicional que le sea requerida.
- 8.- Rembolsar a "Bansi" y mantenerlo a salvo de cualquier pérdida o gasto (incluyendo costos de abogados) en los que "Bansi" puedan incurrir, actuando razonablemente, como consecuencia de cualquier incumplimiento imputable al Estado de Nuevo León bajo este contrato.



9.- El Estado de Nuevo León se obliga a inscribir el presente contrato en los registros conducentes, especialmente en el "Registro Estatal de Deuda Pública" y en el "Registro Público Único" que lleva la U.C.E.F. de la S.H.C.P. de acuerdo con las leyes aplicables.

En caso de incumplimiento de las obligaciones de hacer "Bansi" lo comunicará al Estado de Nuevo León quien se obliga a dar cumplimiento de inmediato a dicha obligación, a menos que se encuentre imposibilitado para hacerlo, en cuyo caso deberá solicitar una prórroga y "Bansi" dentro de los 3 (tres) días hábiles siguientes a la fecha en que reciba la notificación referida, la cual no podrá rechazar injustificadamente, en cuyo caso se autorizará una extensión del plazo para el que no excederá de 60 (sesenta) días naturales para su cumplimiento.

#### **CONDICIONES DE NO HACER:**

En forma enunciativa más no limitativa **NO** deberá la acreditada:

Abstenerse de proporcionar información o documentos falsos, incorrectos o incompletos a "Bansi".  
Abstenerse de realizar cualquier acto tendiente a invalidar, nulificar, modificar o dar por terminado unilateralmente el contrato.

El Estado de Nuevo León deberá abstenerse, en general, de realizar hechos o actos contrarios a lo estipulado en el presente Contrato.

Si "Bansi" conoce de cualquier incumplimiento en las obligaciones de hacer y no hacer, de forma facultativa, se lo notificará al Estado de Nuevo León con el objeto de que le informe las causas que originaron dichos incumplimientos, las acciones y los tiempos que tomará para subsanarlos.

#### **5. CAUSAS DE VENCIMIENTO ANTICIPADO**

El contrato se podrá dar por vencido anticipadamente en cualquiera de los siguientes casos, o en los casos en que BANSI de acuerdo al contrato así lo considere, debiendo la acreditada pagar de Inmediato cualquier suma insoluta producto del presente contrato.

Si cualquier declaración o información que le haya sido solicitada por BANSÍ, sea falsa.


Si se incumplen las condiciones de hacer y de no hacer establecidas en el contrato.

Una vez que se haya suscrito el contrato correspondiente y haber dado cumplimiento a las condiciones de disposición, se deberá poner a disposición del Estado los recursos del presente.



Nota: La presente tiene una vigencia de 120 días naturales a partir de la presente fecha.

Sin más por el momento y agradeciendo de antemano su atención que se sirva Ud. presentar a la presente, nos repetimos de Ud.



ATENTAMENTE  
BANSI, S.A.  
POR CONDUCTO DE SU APODERADO  
LIC. MARCELO BAHENA BALLESTEROS.

Monterrey, Nuevo León, a 08 de octubre de 2021.

**REF: OFERTA DE FINANCIAMIENTO DERIVADA DE LA INVITACIÓN AL PROCESO COMPETITIVO 06/2021 DE ADQUISICIÓN DE FINANCIAMIENTO DE CORTO PLAZO HASTA POR \$1,500'000,000.00 M.N., CON EL ESTADO DE NUEVO LEÓN.**

**Lic. Carlos Alberto Garza Ibarra**  
**Secretario de Finanzas y Tesorero General**  
**Estado de Nuevo León.**

En respuesta al oficio No. DT-DDP-616/2021 de fecha 04 de octubre de 2021, mediante el cual se invita a BBVA México Sociedad Anónima Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México, (antes BBVA Bancomer, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer) (en lo sucesivo "LA INSTITUCIÓN") a participar en el proceso competitivo para la contratación de un financiamiento de corto plazo con el Estado de Nuevo León (en lo sucesivo "EL ESTADO") hasta por la cantidad de \$1,500'000,000.00 (mil quinientos millones de pesos 00/100 Moneda Nacional), cuyo destino será cubrir necesidades de liquidez de "EL ESTADO", (en lo sucesivo la "Convocatoria"); nos permitimos presentar los principales términos y condiciones de nuestra Oferta de financiamiento, en el entendido que **la presente Oferta (i) es irrevocable y en firme; (ii) cuenta con una vigencia de 120 (ciento veinte) días naturales contados a partir de la fecha de su presentación** y (iii) cumple con las especificaciones de la "Convocatoria".

**Términos y Condiciones:**

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| <b>IMPORTE DEL CRÉDITO:</b>    | Hasta <b><u>\$250'000,000.00 M.N. (doscientos cincuenta millones de pesos 00/100 Moneda Nacional).</u></b>  |
| <b>TASA DE INTERÉS:</b>        | <b><u>TIIE (28 días) + 55 PBS (Sin ajuste a la tasa).</u></b>   |
| <b>COMISIÓN APERTURA:</b>      | <b><u>0.25% + IVA</u></b> , con base al monto total del Crédito contratado, de la siguiente manera: 1ª equivalente al 0.09% al momento de la disposición; 2ª equivalente al 0.08% el día 25 del mes siguiente de la disposición y; 3ª equivalente al 0.08% el día 25 del segundo mes de la disposición del Crédito. |
| <b>ACREDITADO:</b>             | <b>Estado de Nuevo León.</b>  |
| <b>ACREEDOR:</b>               | BBVA México Sociedad Anónima Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México, (antes BBVA Bancomer, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer)  |
| <b>TIPO DE FINANCIAMIENTO:</b> | Contrato de Apertura de Crédito Simple.   |
| <b>DESTINO:</b>                | Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal, en estricto apego al artículo 31 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.  |
| <b>COMISIÓN POR PREPAGO:</b>   | Sin comisión, siempre y cuando los pagos se hagan en fecha de pago de intereses.  |
| <b>GARANTÍA:</b>               | Sin Garantía (Quirografario).   |
| <b>PLAZO DEL CRÉDITO:</b>      | Hasta 12 meses (365 días), contados a partir de la fecha de firma del contrato mismo que incluye 3 meses de gracia para el pago de capital.   |
| <b>PLAZO DE GRACIA:</b>        | Hasta 3 meses para el pago de capital.  |
| <b>PLAZO DE DISPOSICIÓN:</b>   | En una o varias disposiciones a partir de la firma del contrato y hasta 120 (ciento veinte) días naturales posteriores.   |

**OPORTUNIDAD PARA ENTREGAR RECURSOS:**

Una vez que se haya suscrito el contrato correspondiente y dado cumplimiento a las condiciones de disposición, en un plazo máximo de 2 (dos) días hábiles se deberá poner a disposición del Estado los recursos del Crédito

**FORMA DE PAGO DE CAPITAL:** 9 pagos en los últimos 9 meses del plazo del crédito de acuerdo a lo siguiente:

| Número de Pago / Mes | Pago de Capital |
|----------------------|-----------------|
| 1                    | \$ -            |
| 2                    | \$ -            |
| 3                    | \$ -            |
| 4                    | \$27,777,777.00 |
| 5                    | \$27,777,777.00 |
| 6                    | \$27,777,777.00 |
| 7                    | \$27,777,777.00 |
| 8                    | \$27,777,777.00 |
| 9                    | \$27,777,777.00 |
| 10                   | \$27,777,777.00 |
| 11                   | \$27,777,777.00 |
| 12                   | \$27,777,784.00 |

- PAGO DE INTERESES:** Mensual Vencido.
- INTERESES MORATORIOS:** Ordinaria por el factor 2.0
- GASTOS ADICIONALES:** Sin Gastos Adicionales.
- GASTOS ADICIONALES CONTINGENTES:** Sin Gastos Adicionales Contingentes.

**Condiciones precedentes para la primera disposición del "Crédito":**

Para que "EL ESTADO", pueda hacer uso del presente "Crédito", deberá de manera previa:

- 1) Entregar a "LA INSTITUCIÓN" escrito firmado por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado de Nuevo León el C. Carlos Alberto Garza Ibarra, indicando que el saldo insoluto total del monto principal de estas obligaciones a corto plazo contratadas por "EL ESTADO", incluyendo el presente "Crédito" no exceden del 6% (seis) por ciento de los Ingresos totales aprobados en su Ley de Ingresos (sin incluir Financiamiento Neto), del ejercicio fiscal 2021.
- 2) Entregar a "LA INSTITUCIÓN" escrito firmado por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado de Nuevo León el C. Carlos Alberto Garza Ibarra, señalando que "EL ESTADO" ha cumplido con todos los requisitos y formalidades previos a la contratación del presente contrato, relativos a obligaciones de corto plazo, previstos en su Ley de Deuda Pública y en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.
- 3) Entregar a "LA INSTITUCIÓN" documento firmado por Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado de Nuevo León el C. Carlos Alberto Garza Ibarra, que contenga el resultado del análisis comparativo de las propuestas de las Instituciones y en el que conste que la oferta irrevocable realizada por "LA INSTITUCIÓN" fue la que representó

las mejores condiciones de mercado en términos del artículo 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios. Dicho documento deberá presentarse en los términos previstos en los Lineamientos de la Metodología para el Cálculo del Menor Costo Financiero y de los Procesos Competitivos de los Financiamientos y Obligaciones a contratar por parte de las Entidades Federativas, los Municipios (en lo sucesivo los "Lineamientos"). El formato a utilizar deberá ser conforme al "Anexo A". Resultados del Proceso Competitivo para Financiamientos" de los "Lineamientos" atendiendo a las características del Financiamiento u Obligación a contratar.

4) Entregar a "LA INSTITUCIÓN" carta solicitud para cada disposición especificando monto, plazo y destino del crédito.

## OBLIGACIONES DE HACER FIJAS

1. Entregar a "LA INSTITUCIÓN" la Cuenta Pública conteniendo los Estados Financieros Anuales dentro de los 180 (ciento ochenta) días naturales posteriores al cierre del ejercicio.
2. Entregar a "LA INSTITUCIÓN" el avance de sus Estados Financieros trimestrales, dentro de los 90 (noventa) días naturales posteriores al cierre de cada trimestre.
3. Informar a "LA INSTITUCIÓN" dentro de los 10 (diez) días hábiles siguientes a partir de su acontecimiento de cualquier evento que pudiera afectar, afecte o menoscabe la situación financiera actual o incurra en alguna de las causas de vencimiento anticipado del contrato, informando además de las acciones y medidas que se vayan a tomar al respecto
4. Incluir en el presupuesto de egresos correspondiente, las erogaciones necesarias para el pago de principal e intereses del Crédito.
5. Entregar a "LA INSTITUCIÓN" en un plazo no mayor a 10 (diez) días hábiles contados a partir del día siguiente de la fecha de firma del presente Contrato, la solicitud de Inscripción del Crédito ante el Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios (el "Registro Público Único"), debidamente sellada y con acuse de recepción por parte de la Unidad de Coordinación de Entidades Federativas (UCEF) de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
6. Inscribir el presente Contrato, en el Registro de Deuda Pública del Estado de Nuevo León, y en el Registro Público Único en un plazo no mayor a 30 (treinta) días hábiles, contados a partir del día siguiente de la fecha de firma del presente Contrato.
7. "EL ESTADO" deberá entregar a "LA INSTITUCIÓN" la constancia de inscripción que acredite que el presente Contrato ha quedado inscrito en el Registro de Deuda Pública del Estado de Nuevo León y en el Registro Público Único, en un plazo no mayor a 2 (dos) días hábiles, contados a partir del día siguiente de la fecha de inscripción del presente Contrato en el Registro Público Único.

## CONSIDERACIONES ADICIONALES

1. Como mecanismo de pago específico del Financiamiento de Corto Plazo, se deberá suscribir y entregar, de manera simultánea a la firma del Contrato de Crédito, una instrucción irrevocable al Fiduciario del Fideicomiso **Monex F/4584** para que mensualmente y durante la vigencia del crédito, se transfiera a una cuenta de "EL ESTADO" aperturada en "LA INSTITUCIÓN", la cantidad de **\$28,900,000.00 (veintiocho millones novecientos mil pesos 00/100 Moneda Nacional)**, derivados de los remanentes de la normal operación del fideicomiso correspondiente. Lo anterior quedará establecido en la propia Instrucción Irrevocable. La disposición del crédito quedara sujeta a la entrega por parte de "EL ESTADO" a "LA INSTITUCIÓN", de dicha Instrucción irrevocable con acuse de recepción por parte del fiduciario.

2. "EL ESTADO" contractualmente establecerá que se deberá aperturar una cuenta bancaria de la que será titular "LA INSTITUCIÓN" y en la que "EL ESTADO", deberá realizar los pagos de principal, intereses y demás accesorios financieros del crédito y de cualquier otra cantidad pagadera a su cargo contraída en este Contrato, cuando "EL ESTADO" no cuente con los recursos suficientes, permitirá a "LA INSTITUCIÓN" realizar los cargos y aplicación directa al pago del Crédito, en las fechas y montos establecidos en el contrato.
3. La Fecha de Pago podrá considerarse los días 25 de cada mes calendario. En caso de la disposición total del financiamiento en el mes de la firma, la fecha del último pago no excederá la vigencia del crédito por lo que se ajustará a la fecha de término de la misma.
4. Para todo lo relativo a la interpretación, ejecución y cumplimiento de la Documentación del Crédito, "EL ESTADO" y "LA INSTITUCIÓN" se someterán a la jurisdicción de los tribunales competentes de la Ciudad de México, renunciando a cualquier otro fuero que pudiera corresponderles por sus domicilios presentes o futuros o por cualquier otra causa.

Los presentes términos y condiciones son enunciativos y no limitativos. Están elaborados en apego a la Normativa de "LA INSTITUCIÓN" vigente y a la autorización de Riesgos correspondiente, describen los aspectos generales en los que deberá contratarse el financiamiento.

**BBVA México, Sociedad Anónima  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero BBVA México**



Ing. Ricardo Mora Rueda  
Apoderado



Lic. Karina Marlenne López Juárez  
Apoderado



Monterrey, Nuevo León, a 8 de Octubre 2021

**Asunto: Propuesta de Financiamiento de Corto Plazo**

**LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA  
SECRETARIO DE FINANZAS Y TESORERO GENERAL  
DEL ESTADO DE NUEVO LEON  
PRESENTE.**

Los que suscribimos, apoderados suficientes para la emisión del Asunto en referencia, en respuesta a la Invitación que recibimos mediante oficio DT-DDP-618/2021 el pasado 4 de Octubre de 2021 (la "Invitación"), para participar en el proceso competitivo Financiamiento de Corto Plazo para el **Estado de Nuevo León**, nuestra representada HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC ("**HSBC**") somete a su apreciable consideración, la siguiente Propuesta de Carácter Irrevocable de financiamiento a corto plazo.

**Resumen de Términos y Condiciones**

| <b>Acreditado:</b>               | Estado de Nuevo León  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
|----------------------------------|---|----------------------|-----------------|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|----|------------------|--------|----|------------------|--------|----|------------------|--------|
| <b>Tipo de crédito:</b>          | Mediante Contrato de Apertura de Crédito Simple, sin garantía específica.   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Destino:</b>                  | Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal.   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Monto:</b>                    | Hasta \$ 100'000,000.00 (Cien Millones de pesos 00/100 M.N.).   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Plazo Crédito:</b>            | 12 meses o 365 días. 3 (tres) meses de gracia y 9 (nueve) pagos conforme a la siguiente tabla: <table border="1" data-bbox="669 1066 1133 1591"><thead><tr><th>Mes</th><th>Pago de Capital</th><th>% de Pago de Capital</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>2</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>3</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>4</td><td>\$ 11,111,111.11</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>5</td><td>\$ 11,111,111.11</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>6</td><td>\$ 11,111,111.11</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>7</td><td>\$ 11,111,111.11</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>8</td><td>\$ 11,111,111.11</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>9</td><td>\$ 11,111,111.11</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>10</td><td>\$ 11,111,111.11</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>11</td><td>\$ 11,111,111.11</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>12</td><td>\$ 11,111,111.12</td><td>11.12%</td></tr></tbody></table> | Mes                  | Pago de Capital | % de Pago de Capital | 1 | - | - | 2 | - | - | 3 | - | - | 4 | \$ 11,111,111.11 | 11.11% | 5 | \$ 11,111,111.11 | 11.11% | 6 | \$ 11,111,111.11 | 11.11% | 7 | \$ 11,111,111.11 | 11.11% | 8 | \$ 11,111,111.11 | 11.11% | 9 | \$ 11,111,111.11 | 11.11% | 10 | \$ 11,111,111.11 | 11.11% | 11 | \$ 11,111,111.11 | 11.11% | 12 | \$ 11,111,111.12 | 11.12% |
| Mes                              | Pago de Capital   | % de Pago de Capital |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 1                                | -   | -                    |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 2                                | -   | -                    |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 3                                | -   | -                    |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 4                                | \$ 11,111,111.11  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 5                                | \$ 11,111,111.11  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 6                                | \$ 11,111,111.11  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 7                                | \$ 11,111,111.11  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 8                                | \$ 11,111,111.11  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 9                                | \$ 11,111,111.11  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 10                               | \$ 11,111,111.11  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 11                               | \$ 11,111,111.11  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 12                               | \$ 11,111,111.12  | 11.12%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Plazo Contrato:</b>           | 12 meses o 365 días a partir de la firma del contrato.  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Tasa de interés:</b>          | Variable: <b>TIE28 + 49.5bps (cuarenta y nueve punto cinco puntos base)</b>   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Comisión</b>                  | Sin Comisiones  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Vigencia de la Propuesta:</b> | Mínimo 120 días naturales a partir de la presentación de la misma.  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Pago de Intereses:</b>        | Mensual   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Forma de Disposición:</b>     | Una o varias operaciones, a plazo máximo de hasta 12 Meses o 365 días, sin exceder el plazo del contrato. Y hasta 120 días a partir de su contratación.   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |



|  |  |
|--|--|
| <b>Oportunidad de entrega de los recursos:</b>         | Una vez firmado el contrato y dadas las condiciones precedentes, los recursos estarán a disposición del Estado a más tardar 2 días hábiles después.  |
| <b>Documentación:</b>                                  | El presente crédito se documentará mediante un contrato de Apertura de Crédito Simple y su respectivo pagaré de disposición, previo acuerdo entre las partes. Dicho contrato incluirá entre otras, las obligaciones y causas de vencimiento anticipado comúnmente aplicadas para este tipo de transacciones, así como cláusulas globales de HSBC.<br>Se designará una cuenta de cheques en HSBC, donde se solicita se tenga una reciprocidad en saldo promedio mensual de \$100,000,000.00 durante la vigencia del crédito.  |
| <b>Condiciones precedentes a la disposición:</b>       | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Contar con fallo del proceso competitivo donde se estipule que HSBC ha sido ganador.</li><li>2. El Estado deberá entregar confirmación de saldos de las obligaciones financieras de corto plazo a cargo del Estado y sus fechas de vencimiento. Esto a fin de comprobar que no excede el 6% de los ingresos totales.</li><li>3. Formalizar el Contrato de Apertura de Crédito Simple.</li><li>4. Inscribir el Financiamiento en el Registro de Deuda Pública del Estado de Nuevo León.</li><li>5. El estado deberá acreditar la invitación a por lo menos otra institución financiera distinta del Banco.</li></ol> |
| <b>Obligación de hacer posterior a la disposición.</b> | Presentar a registro o Inscribir dentro de los 30 días siguientes a la disposición, el Contrato de Crédito en el Registro Público Único a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en términos del Artículo 30 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.  |

Los términos y condiciones incluidos en la presente propuesta estarán vigentes durante los ciento veinte días (120) días naturales siguientes a la fecha en que se otorgue, no está sujeta a condiciones crediticias adicionales o diferentes a las expresadas en la presente, cuenta con la aprobación de los órganos internos de nuestra representada y cumple con las Condiciones Generales de Contratación de la Invitación recibida.

En caso de resultar HSBC ganador del Proceso Competitivo se requiere: (a) se prepare, negocie y firme el Contrato de Crédito correspondiente y toda la documentación debida a entera satisfacción de HSBC; (b) la Disposición correspondiente, quedará documentada a través de un Pagaré causal al Contrato de Crédito (c) Escrito donde se manifieste que el financiamiento de corto plazo solicitado por el Estado, no rebasa del 6% de sus ingresos totales, menos Financiamiento Neto, en términos del Artículo 30 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.

En espera que, la presente propuesta sea considerada por Usted como Oferta Calificada, nos reiteramos a su disposición para cualquier comentario al respecto.

Atentamente,

**HSBC MÉXICO S.A.**  
**INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,**  
**GRUPO FINANCIERO HSBC**

  
\_\_\_\_\_  
**Veronica Duque Chávez**  
**Apoderado**

  
\_\_\_\_\_  
**Nidia Judith Godoy Martinez**  
**Apoderado**

C.c.p. Rubén Darío Ornelas Llerena, Gerente Estatal Banca de Gobierno, HSBC México.



Monterrey, Nuevo León, a 8 de Octubre 2021

**Asunto: Propuesta de Financiamiento de Corto Plazo**

**LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA  
SECRETARIO DE FINANZAS Y TESORERO GENERAL  
DEL ESTADO DE NUEVO LEON  
PRESENTE.**

Los que suscribimos, apoderados suficientes para la emisión del Asunto en referencia, en respuesta a la Invitación que recibimos mediante oficio DT-DDP-618/2021 el pasado 4 de Octubre de 2021 (la "Invitación"), para participar en el proceso competitivo Financiamiento de Corto Plazo para el Estado de Nuevo León, nuestra representada HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC ("HSBC") somete a su apreciable consideración, la siguiente Propuesta de Carácter Irrevocable de financiamiento a corto plazo.

**Resumen de Términos y Condiciones**

| <b>Acreditado:</b>               | Estado de Nuevo León  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
|----------------------------------|---|----------------------|-----------------|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|----|------------------|--------|----|------------------|--------|----|------------------|--------|
| <b>Tipo de crédito:</b>          | Mediante Contrato de Apertura de Crédito Simple, sin garantía específica.   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Destino:</b>                  | Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal.   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Monto:</b>                    | Hasta \$ 250'000,000.00 (Doscientos Cincuenta Millones de pesos 00/100 M.N.).   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Plazo Crédito:</b>            | 12 meses o 365 días. 3 (tres) meses de gracia y 9 (nueve) pagos conforme a la siguiente tabla: <table border="1" data-bbox="683 1062 1149 1591"><thead><tr><th>Mes</th><th>Pago de Capital</th><th>% de Pago de Capital</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>2</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>3</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>4</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>5</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>6</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>7</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>8</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>9</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>10</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>11</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>12</td><td>\$ 27,777,777.76</td><td>11.12%</td></tr></tbody></table> | Mes                  | Pago de Capital | % de Pago de Capital | 1 | - | - | 2 | - | - | 3 | - | - | 4 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 5 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 6 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 7 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 8 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 9 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 10 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 11 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 12 | \$ 27,777,777.76 | 11.12% |
| Mes                              | Pago de Capital   | % de Pago de Capital |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 1                                | -   | -                    |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 2                                | -   | -                    |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 3                                | -   | -                    |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 4                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 5                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 6                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 7                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 8                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 9                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 10                               | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 11                               | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 12                               | \$ 27,777,777.76  | 11.12%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Plazo Contrato:</b>           | 12 meses o 365 días a partir de la firma del contrato.  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Tasa de interés:</b>          | Variable: TIIE28 + 57.5bps (cincuenta y siete punto cinco puntos base)  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Comisión</b>                  | Sin Comisiones  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Vigencia de la Propuesta:</b> | Mínimo 120 días naturales a partir de la presentación de la misma.  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Pago de Intereses:</b>        | Mensual   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Forma de Disposición:</b>     | Una o varias operaciones, a plazo máximo de hasta 12 Meses o 365 días, sin exceder el plazo del contrato. Y hasta 120 días a partir de su contratación.   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |



|  |  |
|--|--|
| <b>Oportunidad de entrega de los recursos:</b>         | Una vez firmado el contrato y dadas las condiciones precedentes, los recursos estarán a disposición del Estado a más tardar 2 días hábiles después.  |
| <b>Documentación:</b>                                  | El presente crédito se documentará mediante un contrato de Apertura de Crédito Simple y su respectivo pagaré de disposición, previo acuerdo entre las partes. Dicho contrato incluirá entre otras, las obligaciones y causas de vencimiento anticipado comúnmente aplicadas para este tipo de transacciones, así como cláusulas globales de HSBC.<br>Se designará una cuenta de cheques en HSBC, donde se solicita se tenga una reciprocidad en saldo promedio mensual de \$100,000,000.00 durante la vigencia del crédito.  |
| <b>Condiciones precedentes a la disposición:</b>       | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Contar con fallo del proceso competitivo donde se estipule que HSBC ha sido ganador.</li><li>2. El Estado deberá entregar confirmación de saldos de las obligaciones financieras de corto plazo a cargo del Estado y sus fechas de vencimiento. Esto a fin de comprobar que no excede el 6% de los ingresos totales.</li><li>3. Formalizar el Contrato de Apertura de Crédito Simple.</li><li>4. Inscribir el Financiamiento en el Registro de Deuda Pública del Estado de Nuevo León.</li><li>5. El estado deberá acreditar la invitación a por lo menos otra institución financiera distinta del Banco.</li></ol> |
| <b>Obligación de hacer posterior a la disposición.</b> | Presentar a registro o Inscribir dentro de los 30 días siguientes a la disposición, el Contrato de Crédito en el Registro Público Único a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en términos del Artículo 30 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.  |

Los términos y condiciones incluidos en la presente propuesta estarán vigentes durante los ciento veinte días (120) días naturales siguientes a la fecha en que se otorgue, no está sujeta a condiciones crediticias adicionales o diferentes a las expresadas en la presente, cuenta con la aprobación de los órganos internos de nuestra representada y cumple con las Condiciones Generales de Contratación de la Invitación recibida.

En caso de resultar HSBC ganador del Proceso Competitivo se requiere: (a) se prepare, negocie y firme el Contrato de Crédito correspondiente y toda la documentación debida a entera satisfacción de HSBC; (b) la Disposición correspondiente, quedará documentada a través de un Pagaré causal al Contrato de Crédito (c) Escrito donde se manifieste que el financiamiento de corto plazo solicitado por el Estado, no rebasa del 6% de sus ingresos totales, menos Financiamiento Neto, en términos del Artículo 30 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.

En espera que, la presente propuesta sea considerada por Usted como Oferta Calificada, nos reiteramos a su disposición para cualquier comentario al respecto.

Atentamente,

HSBC MÉXICO S.A.  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO HSBC -

Veronica Duque Chávez  
Apoderado

Nidia Judith Godoy Martinez  
Apoderado

C.c.p. Rubén Darío Ornelas Llerena, Gerente Estatal Banca de Gobierno, HSBC México.



Monterrey, Nuevo León, a 8 de Octubre 2021

**Asunto: Propuesta de Financiamiento de Corto Plazo**

**LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA  
SECRETARIO DE FINANZAS Y TESORERO GENERAL  
DEL ESTADO DE NUEVO LEON  
PRESENTE.**

Los que suscribimos, apoderados suficientes para la emisión del Asunto en referencia, en respuesta a la Invitación que recibimos mediante oficio DT-DDP-618/2021 el pasado 4 de Octubre de 2021 (la "Invitación"), para participar en el proceso competitivo Financiamiento de Corto Plazo para el **Estado de Nuevo León**, nuestra representada HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC ("HSBC") somete a su apreciable consideración, la siguiente Propuesta de Carácter Irrevocable de financiamiento a corto plazo.

**Resumen de Términos y Condiciones**

| <b>Acreditado:</b>               | Estado de Nuevo León  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
|----------------------------------|---|----------------------|-----------------|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|---|------------------|--------|----|------------------|--------|----|------------------|--------|----|------------------|--------|
| <b>Tipo de crédito:</b>          | Mediante Contrato de Apertura de Crédito Simple, sin garantía específica.   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Destino:</b>                  | Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal.   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Monto:</b>                    | <b>Hasta \$ 250'000,000.00</b> (Doscientos Cincuenta Millones de pesos 00/100 M.N.).  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Plazo Crédito:</b>            | 12 meses o 365 días. 3 (tres) meses de gracia y 9 (nueve) pagos conforme a la siguiente tabla: <table border="1" data-bbox="678 1060 1144 1585"><thead><tr><th>Mes</th><th>Pago de Capital</th><th>% de Pago de Capital</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>2</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>3</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>4</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>5</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>6</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>7</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>8</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>9</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>10</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>11</td><td>\$ 27,777,777.78</td><td>11.11%</td></tr><tr><td>12</td><td>\$ 27,777,777.76</td><td>11.12%</td></tr></tbody></table> | Mes                  | Pago de Capital | % de Pago de Capital | 1 | - | - | 2 | - | - | 3 | - | - | 4 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 5 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 6 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 7 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 8 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 9 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 10 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 11 | \$ 27,777,777.78 | 11.11% | 12 | \$ 27,777,777.76 | 11.12% |
| Mes                              | Pago de Capital   | % de Pago de Capital |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 1                                | -   | -                    |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 2                                | -   | -                    |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 3                                | -   | -                    |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 4                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 5                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 6                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 7                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 8                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 9                                | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 10                               | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 11                               | \$ 27,777,777.78  | 11.11%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| 12                               | \$ 27,777,777.76  | 11.12%               |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Plazo Contrato:</b>           | 12 meses o 365 días a partir de la firma del contrato.  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Tasa de interés:</b>          | Variable: <b>TIE28 + 67.5bps (sesenta y siete punto cinco puntos base)</b>  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Comisión</b>                  | Sin Comisiones  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Vigencia de la Propuesta:</b> | Mínimo 120 días naturales a partir de la presentación de la misma.  |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Pago de Intereses:</b>        | Mensual   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |
| <b>Forma de Disposición:</b>     | Una o varias operaciones, a plazo máximo de hasta 12 Meses o 365 días, sin exceder el plazo del contrato. Y hasta 120 días a partir de su contratación.   |                      |                 |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |   |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |    |                  |        |



|  |  |
|--|--|
| <b>Oportunidad de entrega de los recursos:</b>         | Una vez firmado el contrato y dadas las condiciones precedentes, los recursos estarán a disposición del Estado a más tardar 2 días hábiles después.  |
| <b>Documentación:</b>                                  | El presente crédito se documentará mediante un contrato de Apertura de Crédito Simple y su respectivo pagaré de disposición, previo acuerdo entre las partes. Dicho contrato incluirá entre otras, las obligaciones y causas de vencimiento anticipado comúnmente aplicadas para este tipo de transacciones, así como cláusulas globales de HSBC.<br>Se designará una cuenta de cheques en HSBC, donde se solicita se tenga una reciprocidad en saldo promedio mensual de \$100,000,000.00 durante la vigencia del crédito.  |
| <b>Condiciones precedentes a la disposición:</b>       | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Contar con fallo del proceso competitivo donde se estipule que HSBC ha sido ganador.</li><li>2. El Estado deberá entregar confirmación de saldos de las obligaciones financieras de corto plazo a cargo del Estado y sus fechas de vencimiento. Esto a fin de comprobar que no excede el 6% de los ingresos totales.</li><li>3. Formalizar el Contrato de Apertura de Crédito Simple.</li><li>4. Inscribir el Financiamiento en el Registro de Deuda Pública del Estado de Nuevo León.</li><li>5. El estado deberá acreditar la invitación a por lo menos otra institución financiera distinta del Banco.</li></ol> |
| <b>Obligación de hacer posterior a la disposición.</b> | Presentar a registro o Inscribir dentro de los 30 días siguientes a la disposición, el Contrato de Crédito en el Registro Público Único a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en términos del Artículo 30 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.  |

Los términos y condiciones incluidos en la presente propuesta estarán vigentes durante los ciento veinte días (120) días naturales siguientes a la fecha en que se otorgue, no está sujeta a condiciones crediticias adicionales o diferentes a las expresadas en la presente, cuenta con la aprobación de los órganos internos de nuestra representada y cumple con las Condiciones Generales de Contratación de la Invitación recibida.

En caso de resultar HSBC ganador del Proceso Competitivo se requiere: (a) se prepare, negocie y firme el Contrato de Crédito correspondiente y toda la documentación debida a entera satisfacción de HSBC; (b) la Disposición correspondiente, quedará documentada a través de un Pagaré causal al Contrato de Crédito (c) Escrito donde se manifieste que el financiamiento de corto plazo solicitado por el Estado, no rebasa del 6% de sus ingresos totales, menos Financiamiento Neto, en términos del Artículo 30 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.

En espera que, la presente propuesta sea considerada por Usted como Oferta Calificada, nos reiteramos a su disposición para cualquier comentario al respecto.

Atentamente,

**HSBC MÉXICO S.A.**  
**INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,**  
**GRUPO FINANCIERO HSBC**

  
\_\_\_\_\_  
**Veronica Duque Chávez**  
**Apoderado**

  
\_\_\_\_\_  
**Nidia Judith Godoy Martinez**  
**Apoderado**

C.c.p. Rubén Darío Ornelas Llerena, Gerente Estatal Banca de Gobierno, HSBC México.

Monterrey, N.L. a 08 de octubre del 2021

**Lic. Carlos Alberto Garza Ibarra**  
**Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado**  
**Estado de Nuevo León**

A nombre de Scotiabank Inverlat, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat queremos agradecerle la invitación que a través de su persona nos hace el Gobierno del Estado de Nuevo León para participar en el proceso competitivo de financiamiento quirografario.

A continuación, describimos nuestra propuesta **irrevocable** de financiamiento:

Acreditado: **Gobierno del Estado de Nuevo León**  
Tipo de Crédito: **Línea de Crédito Simple**  
Destino: **Cubrir necesidades urgentes de liquidez del Estado.**  
Importe: **Hasta \$200'000,000.00 M.N. (Doscientos millones de pesos 00/100 M.N.)**  
Vigencia del Contrato: **Hasta 12 meses o 365 días a partir de la fecha de firma del contrato**  
Tasa de Interés: **TIIE + .47%**  
Comisión por Apertura: **Sin comisión**  
Comisión por Prepago: **Sin comisión**  
Pago de intereses: **Mensual**  
Pago de Capital: **Mediante la siguiente tabla de amortización:**

| NUM.          | IMPORTE DE LA AMORTIZACION DE CAPITAL |
|---------------|---------------------------------------|
| 1             | \$0.00                                |
| 2             | \$0.00                                |
| 3             | \$0.00                                |
| 4             | \$22,222,222.22                       |
| 5             | \$22,222,222.22                       |
| 6             | \$22,222,222.22                       |
| 7             | \$22,222,222.22                       |
| 8             | \$22,222,222.22                       |
| 9             | \$22,222,222.22                       |
| 10            | \$22,222,222.22                       |
| 11            | \$22,222,222.22                       |
| 12            | \$22,222,222.24                       |
| <b>TOTAL:</b> | <b>\$200,000,000.00</b>               |



**Mecanismo de Pago:** No se considera mecanismo de pago.  
**Plazo de Disposición:** Hasta 120 días a partir de su contratación.  
**Entrega de Recursos:** Plazo máximo de 2 días después de haber firmado el contrato y previo cumplimiento de las condiciones precedentes a la disposición.

**Condiciones precedentes a la contratación:**

- Tener vigentes al menos dos calificaciones crediticias emitidas por agencias autorizadas por la CNBV.

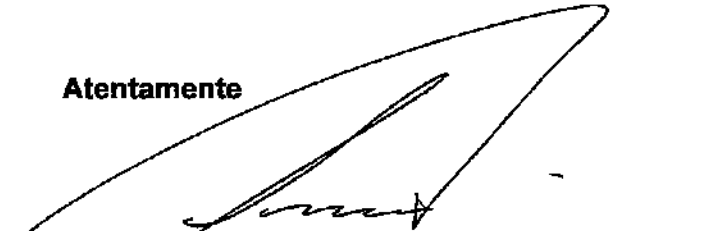
**Condiciones precedentes a la disposición:**

- Entregar la carta de confirmación de disposición o pagaré respectivo firmado por las personas debidamente autorizadas para realizar este trámite.
- El Estado deberá cumplir con los requerimientos legales que marcan las leyes mexicanas en cuanto al destino del presente crédito.

Esta propuesta tendrá una vigencia de 120 días naturales a partir de su presentación.

Agradecemos de antemano las atenciones a la presente.

**Atentamente**



---

**Luis Felipe Villarreal Vargas**  
**Director Ejecutivo Banca Empresarial Noreste**

Ciudad de México a 08 de octubre de 2021

**Carlos Alberto Garza Ibarra**  
**Encargado del Despacho de la Secretaría de Finanzas y Tesorería.**  
**Gobierno del Estado de Nuevo León.**

**ASUNTO: Oferta para el proceso competitivo para la contratación de un préstamo quirografario.**

Me refiero a su invitación DT-DDP-627/2021 de fecha 04 de octubre de 2021, mediante la cual se invita a mi representada a participar con una oferta de crédito para la Contratación de un Financiamiento de Corto Plazo por hasta \$1,500,000,000.00 (Mil quinientos millones de pesos 00/100 M. N.), en la que mi representada, Banco Azteca S. A., Institución de Banca Múltiple; obtuvo el carácter de Licitante (la "Licitante"), estando en posibilidad y siendo su voluntad presentar a esa Secretaría la presente Oferta, en los términos que más adelante se indican.

1. Que la Oferta contenida en la presente constituye una Oferta incondicional para el otorgamiento de un Crédito, con carácter obligatorio, en firme e irrevocable, pues ( i ) cuenta con todos los requerimientos aprobatorios de los órganos internos de la Licitante; y, ( ii ) cuenta con una vigencia de 120 (ciento veinte) días naturales, a partir de la fecha de su presentación a la Secretaría en el Acto de Presentación y Apertura de Ofertas, plazo durante el cual la misma no podrá ser revocada y/o modificada;

2. Que, dentro del marco de la presente Oferta, la Licitante realiza la siguiente propuesta de Crédito:

|  |  |
|--|--|
| <b>a) Destino del Crédito:</b>                   | Insuficiencia de liquidez de carácter temporal según lo estipulado en el artículo 31 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.                                       |
| <b>b) Monto de la propuesta:</b>                 | Hasta \$300,000,000.00 (trescientos millones de pesos 00/100 M.N).   |
| <b>c) Plazo del Crédito:</b>                     | Hasta 365 (trescientos sesenta y cinco) días contados a partir de la firma del contrato de crédito.  |
| <b>d) Tipo de Crédito:</b>                       | Crédito simple quirografario.  |
| <b>e) Tasa de Interés Ordinaria del crédito:</b> | TIIIE 28 días + 70 (setenta) puntos base. No existiendo ajustes en la sobretasa durante la vigencia del contrato de crédito derivado de las variaciones en la calificación de calidad crediticia del Estado. |
| <b>f) Tasa de interés Moratoria:</b>             | Dos veces la Tasa de Interés Ordinaria.  |
| <b>g) Comisión por apertura:</b>                 | 0.30% (cero punto treinta por ciento) sobre el monto del financiamiento más I. V. A.   |
| <b>h) Condiciones de disposición:</b>            | a. Que "EL ESTADO" entregue a "EL BANCO" un ejemplar del contrato de   |

|  | <p>crédito debidamente firmado e inscrito en el Registro de Empréstitos y Obligaciones del Estado de Nuevo León</p> <p>b. Que “EL ESTADO” entregue a “EL BANCO” la solicitud de disposición, con al menos 1 (un) día antes a aquel en el que se pretende realizar la disposición, así como el pagaré correspondiente, debidamente firmados por los funcionarios facultados.</p> <p>c. Entregar a “EL BANCO” escrito firmado por el Secretario de Finanzas señalando que “EL ESTADO”: (i) ha cumplido con todos los requisitos y formalidades previos a la contratación del financiamiento, relativos a obligaciones de corto plazo, previstos en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, (ii) que al momento que se pretenda realizar la disposición de “EL CRÉDITO”, “EL ESTADO” no se encuentra en incumplimiento de cualquiera de sus obligaciones conforme al Contrato, y (iii) que no existe una causa de vencimiento anticipado conforme a los términos del contrato.</p> |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
|--|--|-----------------|-----------------|---|--------|---|--------|---|--------|---|-----------------|---|-----------------|---|-----------------|---|-----------------|---|-----------------|---|-----------------|----|-----------------|----|-----------------|----|-----------------|
| <p>i) Plazo para disponer</p>                      | <p>Una o varias disposiciones. Teniendo un plazo de hasta 120 (ciento veinte) días a partir de su contratación.</p>  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| <p>j) Plazo de gracia para el pago de capital:</p> | <p>3 (tres) meses de periodo de gracia de capital.</p>   |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| <p>k) Perfil de amortización de capital:</p>       | <p>De acuerdo a la siguiente tabla de amortización:</p> <table border="1" data-bbox="987 1377 1382 1829"> <thead> <tr> <th>Numero de pagos</th> <th>Pago de capital</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>\$0.00</td></tr> <tr><td>2</td><td>\$0.00</td></tr> <tr><td>3</td><td>\$0.00</td></tr> <tr><td>4</td><td>\$33,333,333.33</td></tr> <tr><td>5</td><td>\$33,333,333.33</td></tr> <tr><td>6</td><td>\$33,333,333.33</td></tr> <tr><td>7</td><td>\$33,333,333.33</td></tr> <tr><td>8</td><td>\$33,333,333.33</td></tr> <tr><td>9</td><td>\$33,333,333.33</td></tr> <tr><td>10</td><td>\$33,333,333.33</td></tr> <tr><td>11</td><td>\$33,333,333.33</td></tr> <tr><td>12</td><td>\$33,333,333.33</td></tr> </tbody> </table>  | Numero de pagos | Pago de capital | 1 | \$0.00 | 2 | \$0.00 | 3 | \$0.00 | 4 | \$33,333,333.33 | 5 | \$33,333,333.33 | 6 | \$33,333,333.33 | 7 | \$33,333,333.33 | 8 | \$33,333,333.33 | 9 | \$33,333,333.33 | 10 | \$33,333,333.33 | 11 | \$33,333,333.33 | 12 | \$33,333,333.33 |
| Numero de pagos                                    | Pago de capital  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 1  | \$0.00   |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 2  | \$0.00   |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 3  | \$0.00   |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 4  | \$33,333,333.33  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 5  | \$33,333,333.33  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 6  | \$33,333,333.33  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 7  | \$33,333,333.33  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 8  | \$33,333,333.33  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 9  | \$33,333,333.33  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 10   | \$33,333,333.33  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 11   | \$33,333,333.33  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| 12   | \$33,333,333.33  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |
| <p>l) Periodicidad de pago de intereses</p>        | <p>Mensual.</p>  |                 |                 |   |        |   |        |   |        |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |   |                 |    |                 |    |                 |    |                 |

|   |   |
|---|---|
| <b>m) Fuente de pago o garantía</b>               | Ingresos de Libre Disposición del Estado de Nuevo León. El Financiamiento es de carácter quirografario.   |
| <b>n) Garantía de Pago</b>                        | Sin garantía.   |
| <b>o) Oportunidad de entrega de los recursos:</b> | Una vez que se haya suscrito el contrato correspondiente, y dado cumplimiento a las condiciones de disposición, en un plazo máximo de 2 (dos) días hábiles se deberá poner a disposición del Estado los recursos del crédito. |

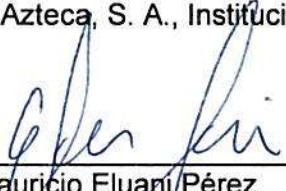
3. Que la Licitante a quien represento es una Institución de Banca Múltiple mexicana, debidamente constituida, existente y autorizada para fungir como tal, bajo las leyes de los Estados Unidos Mexicanos, cuya constitución y estatutos sociales son vigentes. Así mismo, dicha Licitante cuenta con la capacidad y facultades suficientes para participar en la **Invitación a proceso competitivo para la contratación de obligación a corto plazo** y, en caso de resultar Licitante Ganadora, para suscribir y obligarse en términos de los Documentos de la Operación.

4. Que Mauricio Eluani Pérez en mi carácter de representante o apoderado legal de la Licitante, cuento con facultades de representación otorgadas por la Licitante, según consta en la escritura de poder número 119,154 , otorgada ante el Notario Público número 15 de la Ciudad de México, el Lic. Eduardo Garcia Villegas, de fecha 17 de noviembre de 2011, agrego que dichas facultades no me han sido revocadas, limitadas o de forma alguna modificadas y se encuentran vigentes, así como que las mismas son suficientes para participar en el proceso de Licitación Pública y obligar a la Licitante en términos de la presente.

5. Que ratifico que la Licitante actúa a nombre y por cuenta propia.

6. Que la Licitante reitera su compromiso de sujetarse incondicionalmente a las disposiciones legales y administrativas aplicables, así como al resto de los documentos de la Licitación.

Atentamente,  
Banco Azteca, S. A., Institución de Banca Múltiple.

  
\_\_\_\_\_  
Por: Mauricio Eluani Pérez  
Cargo: Representante Legal



Monterrey, Nuevo León a 8 de Octubre de 2021.

**LIC. CARLOS ALBERTO GARZA IBARRA  
SECRETARIO DE FINANZAS Y TESORERO GENERAL  
DEL ESTADO DE NUEVO LEÓN**

Asunto: Oferta de Financiamiento

Estimado Secretario,

Hacemos referencia a la invitación que recibimos recientemente por su conducto mediante oficio No. DT-DDP-620/2021 para participar en el Proceso Competitivo 06/2021 para la contratación por parte del Estado de Nuevo León de un financiamiento de corto plazo hasta por \$1,500,000,000.00 (mil quinientos millones de pesos 00/100 M.N.), cuyo destino será cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal.

A través de la presente, le comunicamos que nuestros Comités Internos han tenido a bien autorizar el mencionado financiamiento, mismo que no está sujeto a condiciones adicionales. Adjunto encontrará los términos y condiciones de nuestra **oferta en firme e irrevocable**, los cuales de detallan en el "Anexo A".

La vigencia de la presente oferta será de 120 días naturales.

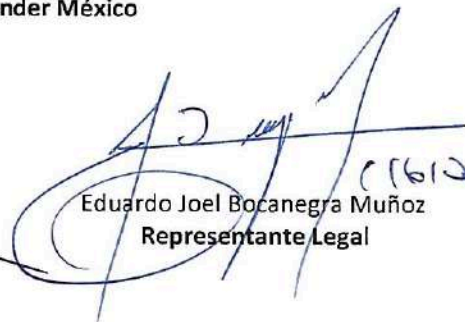
En caso de que la propuesta presentada sea del interés del Estado, las condiciones contractuales deberán ser acordadas a satisfacción de ambas partes, sin responsabilidad alguna en caso de no ser suscrito.

Quedamos a sus órdenes para aclarar cualquier inquietud que pudiera surgir de esta oferta.

Dada en la ciudad de  
Monterrey, Nuevo León a los 8 días del mes de Octubre de 2021

**Por Banco Santander México, S.A.,  
Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Santander México**

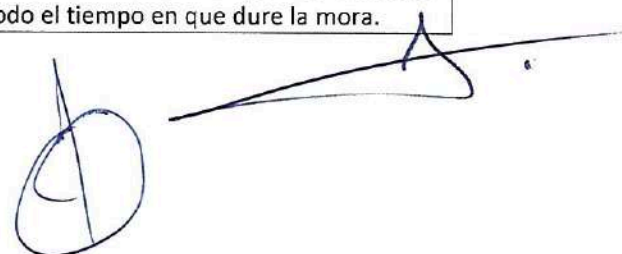
  
Martín Alejandro Serna Quiñones  
Representante Legal

  
Eduardo Joel Bocanegra Muñoz  
Representante Legal

Anexo A

| <b>Operación:</b>                                   | Contrato de Apertura de Crédito Simple (Quirografario).   |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
|---|---|-------------------|-----------------|----------------|---|--|-------------------|---|--|-------------------|---|--|-------------------|---|------------------|-------------------|---|------------------|-------------------|---|------------------|-------------------|---|------------------|-------------------|---|------------------|-------------------|---|------------------|-------------------|----|------------------|-------------------|----|------------------|------------------|----|------------------|------|--------------------------|--|--|
| <b>Acreditado:</b>                                  | Estado de Nuevo León ("El Estado").   |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| <b>Acreditante:</b>                                 | Banco Santander México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Santander México ("Banco Santander").   |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| <b>Monto ofertado del financiamiento:</b>           | Hasta por la cantidad de \$500,000,000.00 (quinientos millones de pesos 00/100 M.N.).   |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| <b>Moneda:</b>                                      | Pesos Mexicanos.  |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| <b>Plazo (Vigencia del Contrato):</b>               | Hasta 365 (trescientos sesenta y cinco) días contados a partir de la firma del contrato de crédito.   |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| <b>Destino:</b>                                     | Cubrir necesidades de corto plazo, entendiéndose dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal.   |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| <b>Tasa de Interés Asociada:</b>                    | <p><b>Tasa Variable = TIIE28d + 66 pbs (Sesenta y seis puntos base).</b></p> <p>La Tasa de Referencia será la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio ("TIIE") a plazo de 28 días, o el plazo que sustituya a éste, que el Banco de México da a conocer todos los días hábiles bancarios mediante publicaciones en el Diario Oficial de la Federación de acuerdo a su circular 2019/95.</p> <p>No existirán ajustes en la tasa durante la vigencia del contrato en función a las variaciones en la calificación de calidad crediticia del Estado.</p>   |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| <b>Periodicidad de pago de capital e intereses:</b> | Mensual.  |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| <b>Gracia de capital:</b>                           | 3 (tres) meses.   |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| <b>Perfil de amortizaciones de capital:</b>         | <p>Periodo de gracia de 3 (tres) meses y 9 (nueve) pagos de capital de acuerdo a la siguiente tabla:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Núm. Pago / Mes</th> <th>Pago de Capital</th> <th>Saldo insoluto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td></td><td>\$ 500,000,000.00</td></tr> <tr><td>2</td><td></td><td>\$ 500,000,000.00</td></tr> <tr><td>3</td><td></td><td>\$ 500,000,000.00</td></tr> <tr><td>4</td><td>\$ 55,555,555.52</td><td>\$ 444,444,444.48</td></tr> <tr><td>5</td><td>\$ 55,555,555.56</td><td>\$ 388,888,888.92</td></tr> <tr><td>6</td><td>\$ 55,555,555.56</td><td>\$ 333,333,333.36</td></tr> <tr><td>7</td><td>\$ 55,555,555.56</td><td>\$ 277,777,777.80</td></tr> <tr><td>8</td><td>\$ 55,555,555.56</td><td>\$ 222,222,222.24</td></tr> <tr><td>9</td><td>\$ 55,555,555.56</td><td>\$ 166,666,666.68</td></tr> <tr><td>10</td><td>\$ 55,555,555.56</td><td>\$ 111,111,111.12</td></tr> <tr><td>11</td><td>\$ 55,555,555.56</td><td>\$ 55,555,555.56</td></tr> <tr><td>12</td><td>\$ 55,555,555.56</td><td>\$ -</td></tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"><b>\$ 500,000,000.00</b></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | Núm. Pago / Mes   | Pago de Capital | Saldo insoluto | 1 |  | \$ 500,000,000.00 | 2 |  | \$ 500,000,000.00 | 3 |  | \$ 500,000,000.00 | 4 | \$ 55,555,555.52 | \$ 444,444,444.48 | 5 | \$ 55,555,555.56 | \$ 388,888,888.92 | 6 | \$ 55,555,555.56 | \$ 333,333,333.36 | 7 | \$ 55,555,555.56 | \$ 277,777,777.80 | 8 | \$ 55,555,555.56 | \$ 222,222,222.24 | 9 | \$ 55,555,555.56 | \$ 166,666,666.68 | 10 | \$ 55,555,555.56 | \$ 111,111,111.12 | 11 | \$ 55,555,555.56 | \$ 55,555,555.56 | 12 | \$ 55,555,555.56 | \$ - | <b>\$ 500,000,000.00</b> |  |  |
| Núm. Pago / Mes                                     | Pago de Capital   | Saldo insoluto    |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 1   |   | \$ 500,000,000.00 |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 2   |   | \$ 500,000,000.00 |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 3   |   | \$ 500,000,000.00 |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 4   | \$ 55,555,555.52  | \$ 444,444,444.48 |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 5   | \$ 55,555,555.56  | \$ 388,888,888.92 |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 6   | \$ 55,555,555.56  | \$ 333,333,333.36 |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 7   | \$ 55,555,555.56  | \$ 277,777,777.80 |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 8   | \$ 55,555,555.56  | \$ 222,222,222.24 |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 9   | \$ 55,555,555.56  | \$ 166,666,666.68 |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 10  | \$ 55,555,555.56  | \$ 111,111,111.12 |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 11  | \$ 55,555,555.56  | \$ 55,555,555.56  |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| 12  | \$ 55,555,555.56  | \$ -              |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |
| <b>\$ 500,000,000.00</b>                            |   |                   |                 |                |   |  |                   |   |  |                   |   |  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |   |                  |                   |    |                  |                   |    |                  |                  |    |                  |      |                          |  |  |

|   |   |
|---|---|
| <b>Oportunidad de entrega de los recursos:</b>                  | Una vez que se haya suscrito el contrato correspondiente y dado el cumplimiento a las condiciones de disposición, en un plazo máximo de 2 (dos) días hábiles se pondrán a disposición del Estado los recursos del crédito.  |
| <b>Plazo de Disposición:</b>                                    | Hasta 120 (ciento veinte) días a partir de su contratación.   |
| <b>Instrumentación:</b>   | Podrá llevarse a cabo mediante la celebración de una o varias operaciones.  |
| <b>Gastos Adicionales:</b>                                      | Comisión por apertura de 0.39% (cero punto treinta y nueve por ciento) sobre el monto contratado pagadero a la fecha de la primera disposición.   |
| <b>Gastos Adicionales Contingentes:</b>                         | Sin gastos adicionales contingentes.  |
| <b>Instrumentación de pagos:</b>                                | Crédito Quirografario.  |
| <b>Coberturas:</b>  | No aplica.  |
| <b>Condiciones previas para la disposición de los recursos:</b> | Para disponer el crédito, el Estado deberá cumplir con las siguientes condiciones precedentes, dentro de los plazos señalados: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Que el Estado entregue al Banco un ejemplar del contrato de crédito, debidamente firmado y con el sello de inscripción del Registro Estatal de Deuda Pública del Estado.</li> <li>b) Que el Estado entregue al Banco copia simple del Acta de Fallo, en el que el Banco aparezca como institución de crédito ganadora.</li> <li>c) Que el Estado entregue al Banco la(las) solicitud(es) de disposición debidamente firmada(s).</li> </ul> |
| <b>Penal por prepago:</b>                                       | No aplicable en caso de pagos anticipados de capital, previo aviso de 10 días hábiles y siempre que se haga en fecha de pago.   |
| <b>Intereses Moratorios:</b>                                    | En caso de incumplimiento en el pago oportuno de cantidades que correspondan a la suerte principal del crédito, El Estado pagará a Banco Santander intereses moratorios sobre el capital vencido a una tasa de interés que será igual al resultado de multiplicar la tasa ordinaria determinada y actualizada conforme a lo que se establezca en el contrato de crédito, por 2 (dos) veces, en el entendido de que los intereses moratorios se generarán durante todo el tiempo en que dure la mora.  |



Monterrey, N.L. a 08 de octubre del 2021

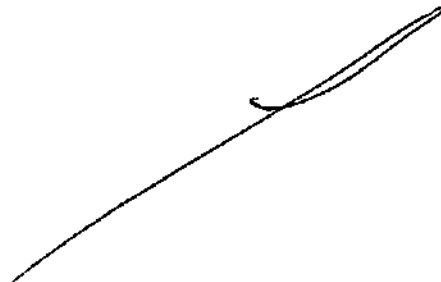
**Lic. Carlos Alberto Garza Ibarra**  
**Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado**  
**Estado de Nuevo León**

A nombre de Scotiabank Inverlat, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat queremos agradecerle la invitación que a través de su persona nos hace el Gobierno del Estado de Nuevo León para participar en el proceso competitivo de financiamiento quirografario.

A continuación, describimos nuestra propuesta **irrevocable** de financiamiento:

**Acreditado:** Gobierno del Estado de Nuevo León  
**Tipo de Crédito:** Línea de Crédito Simple  
**Destino:** Cubrir necesidades urgentes de liquidez del Estado.  
**Importe:** Hasta \$200'000,000.00 M.N. (Doscientos millones de pesos 00/100 M.N.)  
**Vigencia del Contrato:** Hasta 12 meses o 365 días a partir de la fecha de firma del contrato  
**Tasa de Interés:** TIIE + .49%  
**Comisión por Apertura:** Sin comisión  
**Comisión por Prepago:** Sin comisión  
**Pago de intereses:** Mensual  
**Pago de Capital:** Mediante la siguiente tabla de amortización:

| NUM.          | IMPORTE DE LA AMORTIZACION DE CAPITAL |
|---------------|---------------------------------------|
| 1             | \$0.00                                |
| 2             | \$0.00                                |
| 3             | \$0.00                                |
| 4             | \$22,222,222.22                       |
| 5             | \$22,222,222.22                       |
| 6             | \$22,222,222.22                       |
| 7             | \$22,222,222.22                       |
| 8             | \$22,222,222.22                       |
| 9             | \$22,222,222.22                       |
| 10            | \$22,222,222.22                       |
| 11            | \$22,222,222.22                       |
| 12            | \$22,222,222.24                       |
| <b>TOTAL:</b> | <b>\$200,000,000.00</b>               |



**Mecanismo de Pago:** No se considera mecanismo de pago.  
**Plazo de Disposición:** Hasta 120 días a partir de su contratación.  
**Entrega de Recursos:** Plazo máximo de 2 días después de haber firmado el contrato y previo cumplimiento de las condiciones precedentes a la disposición.

**Condiciones precedentes a la contratación:**

- Tener vigentes al menos dos calificaciones crediticias emitidas por agencias autorizadas por la CNBV.

**Condiciones precedentes a la disposición:**

- Entregar la carta de confirmación de disposición o pagaré respectivo firmado por las personas debidamente autorizadas para realizar este trámite.
- El Estado deberá cumplir con los requerimientos legales que marcan las leyes mexicanas en cuanto al destino del presente crédito.

Esta propuesta tendrá una vigencia de 120 días naturales a partir de su presentación.

Agradecemos de antemano las atenciones a la presente.

**Atentamente**



---

**Luis Felipe Villarreal Vargas**  
**Director Ejecutivo Banca Empresarial Noreste**

Monterrey, N.L. a 08 de octubre de 2021

**Gobierno del Estado de Nuevo León**  
**Lic. Carlos Alberto Garza Ibarra**  
**Secretaría de Finanzas y Tesorería General del Estado**  
**Presente.-**

**Ref: Invitación al Proceso Competitivo 06/2021 de Adquisición de  
Financiamiento de Corto Plazo hasta por \$1,500,000,000.00**

Por este conducto, queremos agradecer la invitación remitida a este banco desde la Secretaría a su cargo mediante el oficio **No.DT-DDP-626/2021** expedido en Monterrey, N.L., con fecha de 04 de octubre de 2021, para participar en el proceso competitivo **06/2021** de adquisición de Financiamiento de Corto Plazo **hasta por \$1,500,000,000.00 (mil quinientos millones de pesos 00/100 M.N.)**.

En esta ocasión, nos es imposible participar en dicha invitación, sin embargo, nos mantenemos a sus órdenes para futuras oportunidades de participación.

Sin otro particular, aprovecho la ocasión para enviarte un cordial saludo.

ATENTAMENTE



Lic. Oscar M. Herrera González  
Banca de Gobierno NL  
Banco Regional, S.A.,  
Institución de Banca Múltiple,  
Banregio Grupo Financiero



San Pedro Garza García, Nuevo León, a 8 de octubre de 2021

**GOBIERNO DEL ESTADO DE NUEVO LEÓN**  
Calle Escobedo 333, Piso 10, Centro  
C.P. 64000, Monterrey, Nuevo León, México

**Asunto.** - Proceso competitivo y licitatorio 06/2021, para la adquisición de financiamiento de corto plazo hasta por \$1,500 mdp.

**Atención:** Lic. Carlos Alberto Garza Ibarra  
Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado  
Gobierno del Estado de Nuevo León

Israel Chorley Moreno y Arturo Emilio Colín Garza, en nombre de Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex ("Citibanamex"), hacemos referencia a su oficio No. DT-DDP-624/2021, emitido el pasado 4 de octubre de 2021 por la Secretaría de Finanzas y Tesorería General del Estado de Nuevo León, en el cual se nos invita a participar en el proceso competitivo No. 06/2021, para otorgar al Estado de Nuevo León, un crédito de corto plazo bajo las condiciones señaladas en dicha invitación.

Al respecto, sirva la presente para agradecer su amable invitación e informarles que en este momento Citibanamex no se encuentra en posibilidades de participar, esperando vernos favorecidos y ser considerados para futuros procesos de esta naturaleza.

Sin otro particular nos despedimos, no sin antes reiterarnos a sus órdenes.

Atentamente,

Banco Nacional de México, S.A.,  
integrante del Grupo Financiero Banamex

---

Arturo Emilio Colín Garza / Carlos Garmilla del Pino

Apoderados Legales