

Monterrey, Nuevo León, a 14 de diciembre de 2016.

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

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

Ref.: Propuesta de Banca Afirme

Se hace referencia a la invitación para participar en el otorgamiento de financiamiento de largo plazo DT-736/2016 a cargo del Gobierno del Estado de Nuevo León enviada a Banca Afirme, con el objeto de que la institución bancaria a la que represento estuviera en posibilidad de emitir una propuesta conforme a los términos y condiciones de dicha invitación.

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

Tipo de crédito	Crédito simple
Monto de crédito ofrecido:	Hasta por la cantidad de \$300'000,000.00 (trescientos millones de pesos 00/100 M.N.)
Destino:	Refinanciamiento y/o Reestructura de Deuda Pública Directa, conforme a la autorización emitida en el Decreto No. 129 de fecha 1° de julio de 2016
Plazo:	20 años
Disposición:	Una o varias disposiciones, pudiendo hacer las disposiciones en un plazo de hasta 180 días (a partir de la fecha de registro ante el Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios de la SHCP)
Disponibilidad de Recursos:	Una vez que se haya suscrito el contrato de crédito y dado cumplimiento a las condiciones de disposición, en un plazo máximo de 5 días hábiles se pondrán a disposición del Estado los recursos del crédito
Fuente de Pago:	El 0.612% de las Participaciones en Ingresos Federales del Estado, correspondientes al Fondo General de Participaciones (componente del Ramo 28), cobertura mínima mensual de 2.0 veces el servicio de la deuda
Mecanismo de afectación:	Fideicomiso
Perfil de amortizaciones:	Pagos crecientes de capital conforme a tabla (Anexo 1)
Intereses:	Mensuales y pagaderos sobre saldos insolutos
Tasa de Referencia:	TIIE a 28 días, publicada por Banco de México
Margen Aplicable:	Conforme a tabla (Anexo 2)





Tasa de interés moratoria:	Tasa de interés ordinaria aplicable en el periodo de incumplimiento, multiplicada por dos
Plazo de gracia de capital:	12 meses
Fondo de Reserva:	Será equivalente al servicio de la deuda de los 2 meses siguientes de pago y se constituirá con los recursos del fideicomiso. El monto inicial será de \$3'450,000.00 (tres millones cuatrocientos cincuenta mil pesos 00/100 MN) constituyéndose mensualmente durante el periodo de gracia
Comisión apertura:	0.00%
Cobertura de Tasa:	Conforme se establezca en el contrato de crédito
Calificación del Estado:	Contar con calificaciones de al menos dos Instituciones Calificadoras autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
Calificación del Crédito:	Contar con calificaciones de al menos dos Instituciones Calificadoras autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
Registro:	Previo a la disposición, el crédito deberá quedar inscrito en los Registros de Obligaciones y Empréstitos que llevan la Secretaría de Finanzas y Tesorería General del Estado de Nuevo León y en el Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios de la SHCP

La presente propuesta es de carácter vinculante e irrevocable y tiene vigencia de 120 días naturales a partir de esta fecha.

Atentamente,

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



C.P. Efraín Cordero Bencomo
Representante Legal



Lic. David Israel Flores González
Representante Legal

FINANCIAMIENTO ESTADO DE NUEVO LEÓN
TABLA DE AMORTIZACIÓN DE CAPITAL

AÑO 1		AÑO 2		AÑO 3		AÑO 4		AÑO 5		AÑO 6	
mes 1	0	mes 13	234,594	mes 25	272,306	mes 37	316,080	mes 49	366,892	mes 61	425,871
mes 2	0	mes 14	237,526	mes 26	275,710	mes 38	320,031	mes 50	371,478	mes 62	431,195
mes 3	0	mes 15	240,495	mes 27	279,156	mes 39	324,032	mes 51	376,121	mes 63	436,585
mes 4	0	mes 16	243,502	mes 28	282,646	mes 40	328,082	mes 52	380,823	mes 64	442,042
mes 5	0	mes 17	246,545	mes 29	286,179	mes 41	332,183	mes 53	385,583	mes 65	447,567
mes 6	0	mes 18	249,627	mes 30	289,756	mes 42	336,336	mes 54	390,403	mes 66	453,162
mes 7	0	mes 19	252,748	mes 31	293,378	mes 43	340,540	mes 55	395,283	mes 67	458,827
mes 8	0	mes 20	255,907	mes 32	297,045	mes 44	344,796	mes 56	400,224	mes 68	464,562
mes 9	0	mes 21	259,106	mes 33	300,758	mes 45	349,106	mes 57	405,227	mes 69	470,369
mes 10	0	mes 22	262,345	mes 34	304,518	mes 46	353,470	mes 58	410,292	mes 70	476,248
mes 11	0	mes 23	265,624	mes 35	308,324	mes 47	357,889	mes 59	415,421	mes 71	482,202
mes 12	0	mes 24	268,944	mes 36	312,178	mes 48	362,362	mes 60	420,614	mes 72	488,229

TOTAL	0	TOTAL	3,016,963	TOTAL	3,501,953	TOTAL	4,064,908	TOTAL	4,718,361	TOTAL	5,476,858
--------------	----------	--------------	------------------	--------------	------------------	--------------	------------------	--------------	------------------	--------------	------------------

AÑO 7		AÑO 8		AÑO 9		AÑO 10		AÑO 11		AÑO 12	
mes 73	494,332	mes 85	573,798	mes 97	666,039	mes 109	773,107	mes 121	897,388	mes 133	1,041,647
mes 74	500,511	mes 86	580,971	mes 98	674,364	mes 110	782,771	mes 122	908,605	mes 134	1,054,668
mes 75	506,768	mes 87	588,233	mes 99	682,794	mes 111	792,556	mes 123	919,963	mes 135	1,067,851
mes 76	513,102	mes 88	595,586	mes 100	691,329	mes 112	802,463	mes 124	931,462	mes 136	1,081,199
mes 77	519,516	mes 89	603,030	mes 101	699,970	mes 113	812,494	mes 125	943,106	mes 137	1,094,714
mes 78	526,010	mes 90	610,568	mes 102	708,720	mes 114	822,650	mes 126	954,895	mes 138	1,108,398
mes 79	532,585	mes 91	618,200	mes 103	717,579	mes 115	832,933	mes 127	966,831	mes 139	1,122,253
mes 80	539,242	mes 92	625,928	mes 104	726,549	mes 116	843,345	mes 128	978,916	mes 140	1,136,281
mes 81	545,983	mes 93	633,752	mes 105	735,631	mes 117	853,886	mes 129	991,153	mes 141	1,150,485
mes 82	552,808	mes 94	641,674	mes 106	744,826	mes 118	864,560	mes 130	1,003,542	mes 142	1,164,866
mes 83	559,718	mes 95	649,695	mes 107	754,136	mes 119	875,367	mes 131	1,016,086	mes 143	1,179,427
mes 84	566,714	mes 96	657,816	mes 108	763,563	mes 120	886,309	mes 132	1,028,787	mes 144	1,194,170

TOTAL	6,357,288	TOTAL	7,379,251	TOTAL	8,565,499	TOTAL	9,942,441	TOTAL	11,540,734	TOTAL	13,395,959
--------------	------------------	--------------	------------------	--------------	------------------	--------------	------------------	--------------	-------------------	--------------	-------------------

AÑO 13		AÑO 14		AÑO 15		AÑO 16		AÑO 17		AÑO 18	
mes 145	1,209,097	mes 157	1,403,464	mes 169	1,629,078	mes 181	1,890,959	mes 193	2,194,939	mes 205	2,547,786
mes 146	1,224,210	mes 158	1,421,008	mes 170	1,649,441	mes 182	1,914,596	mes 194	2,222,376	mes 206	2,579,633
mes 147	1,239,513	mes 159	1,438,770	mes 171	1,670,059	mes 183	1,938,529	mes 195	2,250,156	mes 207	2,611,879
mes 148	1,255,007	mes 160	1,456,755	mes 172	1,690,935	mes 184	1,962,760	mes 196	2,278,283	mes 208	2,644,527
mes 149	1,270,694	mes 161	1,474,964	mes 173	1,712,072	mes 185	1,987,295	mes 197	2,306,761	mes 209	2,677,584
mes 150	1,286,578	mes 162	1,493,401	mes 174	1,733,472	mes 186	2,012,136	mes 198	2,335,596	mes 210	2,711,053
mes 151	1,302,660	mes 163	1,512,069	mes 175	1,755,141	mes 187	2,037,288	mes 199	2,364,791	mes 211	2,744,942
mes 152	1,318,944	mes 164	1,530,970	mes 176	1,777,080	mes 188	2,062,754	mes 200	2,394,351	mes 212	2,779,253
mes 153	1,335,430	mes 165	1,550,107	mes 177	1,799,294	mes 189	2,088,538	mes 201	2,424,280	mes 213	2,813,994
mes 154	1,352,123	mes 166	1,569,483	mes 178	1,821,785	mes 190	2,114,645	mes 202	2,454,584	mes 214	2,849,169
mes 155	1,369,025	mes 167	1,589,102	mes 179	1,844,557	mes 191	2,141,078	mes 203	2,485,266	mes 215	2,884,784
mes 156	1,386,138	mes 168	1,608,966	mes 180	1,867,614	mes 192	2,167,841	mes 204	2,516,332	mes 216	2,920,843

TOTAL	15,549,420	TOTAL	18,049,059	TOTAL	20,950,527	TOTAL	24,318,419	TOTAL	28,227,714	TOTAL	32,765,447
--------------	-------------------	--------------	-------------------	--------------	-------------------	--------------	-------------------	--------------	-------------------	--------------	-------------------

AÑO 19		AÑO 20	
mes 217	2,957,354	mes 229	3,432,762
mes 218	2,994,321	mes 230	3,475,671
mes 219	3,031,750	mes 231	3,519,117
mes 220	3,069,647	mes 232	3,563,106
mes 221	3,108,017	mes 233	3,607,645
mes 222	3,146,868	mes 234	3,652,741
mes 223	3,186,203	mes 235	3,698,400
mes 224	3,226,031	mes 236	3,744,630
mes 225	3,266,356	mes 237	3,791,438
mes 226	3,307,186	mes 238	3,838,831
mes 227	3,348,526	mes 239	3,886,816
mes 228	3,390,382	mes 240	3,935,401

TOTAL	38,032,641	TOTAL	44,146,559
--------------	-------------------	--------------	-------------------

TOTAL
300,000,000

ANEXO 2

MARGEN APLICABLE

Calificación del Crédito	Margen Aplicable sin contrato de garantía financiera o de pago oportuno o similar
AAA	1.25
AA+	1.25
AA	1.25
AA-	1.25
A+	1.36
A	1.59
A-	1.59
BBB+	2.40
BBB	2.40
BBB-	2.94
BB+	2.94
BB	2.94
BB-	2.94

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

