

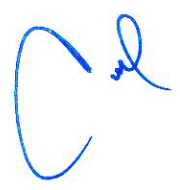
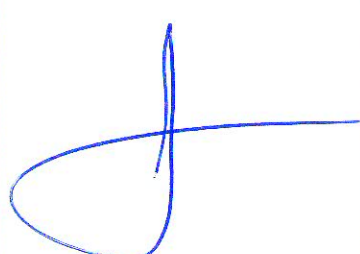
San Pedro Garza Garcia, N.L. a 14 días del mes de diciembre del 2016

Asunto: Oferta Económica

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

En referencia a la invitación extendida a mi representada Banco del Bajío, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, mediante oficio número DT-723/2016 de fecha del 02 de Diciembre del 2016 para la solicitud de un nuevo financiamiento constitutivo de Deuda Publica Directa hasta por \$3,000'000,000.00 (Tres mil millones de pesos Moneda Nacional) para el Gobierno del Estado de Nuevo León, le informo que mi representada presenta la siguiente Oferta Económica:

Tipo de Crédito:	Apertura de Crédito Simple																								
Monto:	Hasta \$500'000,000.00 M.N. (Quinientos millones de pesos Moneda Nacional)																								
Moneda:	Pesos Moneda Nacional																								
Plazo del crédito	20 años																								
Vigencia de la propuesta	La propuesta tiene carácter de irrevocable por los siguientes 60 días naturales a partir de la fecha de la presente.																								
Tasa de Interés	<p>En base a TIIE a 28 días más una sobretasa o margen aplicable expresada en puntos porcentuales de acuerdo a la calificación del crédito conforme a la siguiente tabla:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Calificación del Crédito</th> <th>Margen Aplicable</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>AAA</td><td>1.19%</td></tr> <tr><td>AA+</td><td>1.19%</td></tr> <tr><td>AA</td><td>1.19%</td></tr> <tr><td>AA-</td><td>1.50%</td></tr> <tr><td>A+</td><td>1.50%</td></tr> <tr><td>A</td><td>2.19%</td></tr> <tr><td>A-</td><td>2.19%</td></tr> <tr><td>BBB+</td><td>3.19%</td></tr> <tr><td>BBB</td><td>3.19%</td></tr> <tr><td>BBB-</td><td>5.19%</td></tr> <tr><td>BB+</td><td>5.19%</td></tr> </tbody> </table>	Calificación del Crédito	Margen Aplicable	AAA	1.19%	AA+	1.19%	AA	1.19%	AA-	1.50%	A+	1.50%	A	2.19%	A-	2.19%	BBB+	3.19%	BBB	3.19%	BBB-	5.19%	BB+	5.19%
Calificación del Crédito	Margen Aplicable																								
AAA	1.19%																								
AA+	1.19%																								
AA	1.19%																								
AA-	1.50%																								
A+	1.50%																								
A	2.19%																								
A-	2.19%																								
BBB+	3.19%																								
BBB	3.19%																								
BBB-	5.19%																								
BB+	5.19%																								

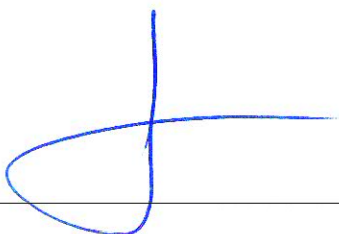
	<div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 15px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Mientras se obtenga la calificación mínima de "AA" del crédito la tasa aplicable será TIIE a 28 días más 1.19 puntos porcentuales</p>																																						
Comisiones	Sin comisiones																																						
Coberturas	No se contempla la contratación de coberturas																																						
Monto de las reservas	2 meses del servicio de la deuda, proporcionalmente iguales a las últimas 2 mensualidades pagadas. El cual se constituirá al momento de la primera disposición y las primeras se calcularan en base a la tasa de interés a cobrar de 2 meses																																						
Aforo de Participaciones Federales del ramo 28	2.5 a 1 (Dos punto cinco a uno)																																						
Porcentaje a gravar de participaciones federales del ramo 28	1.02 % (Uno punto cero dos por ciento) del Fondo General de Participaciones Federales correspondientes al Estado de Nuevo León																																						
Tabla de amortización	<p>228 amortizaciones mensuales con 12 meses previos de gracia para capital con pagos crecientes de capital con factor de crecimiento del 1.0125 (equivalente al 1.25%) acuerdo al siguiente calendario:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 20%;">Mes</th> <th style="width: 80%;">Pago Capital</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td></td></tr> <tr><td>2</td><td></td></tr> <tr><td>3</td><td></td></tr> <tr><td>4</td><td></td></tr> <tr><td>5</td><td></td></tr> <tr><td>6</td><td></td></tr> <tr><td>7</td><td></td></tr> <tr><td>8</td><td></td></tr> <tr><td>9</td><td></td></tr> <tr><td>10</td><td></td></tr> <tr><td>11</td><td></td></tr> <tr><td>12</td><td></td></tr> <tr><td>13</td><td style="text-align: right;">\$390,989.91</td></tr> <tr><td>14</td><td style="text-align: right;">\$395,877.28</td></tr> <tr><td>15</td><td style="text-align: right;">\$400,825.75</td></tr> <tr><td>16</td><td style="text-align: right;">\$405,836.07</td></tr> <tr><td>17</td><td style="text-align: right;">\$410,909.02</td></tr> <tr><td>18</td><td style="text-align: right;">\$416,045.39</td></tr> </tbody> </table>	Mes	Pago Capital	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13	\$390,989.91	14	\$395,877.28	15	\$400,825.75	16	\$405,836.07	17	\$410,909.02	18	\$416,045.39
Mes	Pago Capital																																						
1																																							
2																																							
3																																							
4																																							
5																																							
6																																							
7																																							
8																																							
9																																							
10																																							
11																																							
12																																							
13	\$390,989.91																																						
14	\$395,877.28																																						
15	\$400,825.75																																						
16	\$405,836.07																																						
17	\$410,909.02																																						
18	\$416,045.39																																						

	19	\$421,245.95	
	20	\$426,511.53	
	21	\$431,842.92	
	22	\$437,240.96	
	23	\$442,706.47	
	24	\$448,240.30	
	25	\$453,843.30	
	26	\$459,516.35	
	27	\$465,260.30	
	28	\$471,076.05	
	29	\$476,964.50	
	30	\$482,926.56	
	31	\$488,963.14	
	32	\$495,075.18	
	33	\$501,263.62	
	34	\$507,529.42	
	35	\$513,873.54	
	36	\$520,296.95	
	37	\$526,800.67	
	38	\$533,385.67	
	39	\$540,052.00	
	40	\$546,803.66	
	41	\$553,638.70	
	42	\$560,559.19	
	43	\$567,566.18	
	44	\$574,660.75	
	45	\$581,844.01	
	46	\$589,117.06	
	47	\$596,481.03	
	48	\$603,937.04	
	49	\$611,486.25	
	50	\$619,129.83	
	51	\$626,868.95	
	52	\$634,704.82	
	53	\$642,638.63	
	54	\$650,671.61	
	55	\$658,805.00	
	56	\$667,040.07	
	57	\$675,378.07	
	58	\$683,820.29	
	59	\$692,368.04	
	60	\$701,022.65	
	61	\$709,785.43	
	62	\$718,657.74	

	63	\$727,640.97	
	64	\$736,736.48	
	65	\$745,945.69	
	66	\$755,270.01	
	67	\$764,710.89	
	68	\$774,269.77	
	69	\$783,948.14	
	70	\$793,747.50	
	71	\$803,669.34	
	72	\$813,715.21	
	73	\$823,886.65	
	74	\$834,185.23	
	75	\$844,612.54	
	76	\$855,170.20	
	77	\$865,859.83	
	78	\$876,683.08	
	79	\$887,641.61	
	80	\$898,737.13	
	81	\$909,971.35	
	82	\$921,345.99	
	83	\$932,862.82	
	84	\$944,523.60	
	85	\$956,330.15	
	86	\$968,284.27	
	87	\$980,387.83	
	88	\$992,642.67	
	89	\$1,005,050.71	
	90	\$1,017,613.84	
	91	\$1,030,334.01	
	92	\$1,043,213.19	
	93	\$1,056,253.35	
	94	\$1,069,456.52	
	95	\$1,082,824.73	
	96	\$1,096,360.04	
	97	\$1,110,064.54	
	98	\$1,123,940.34	
	99	\$1,137,989.60	
	100	\$1,152,214.47	
	101	\$1,166,617.15	
	102	\$1,181,199.86	
	103	\$1,195,964.86	
	104	\$1,210,914.42	
	105	\$1,226,050.85	
	106	\$1,241,376.49	

107	\$1,256,893.69
108	\$1,272,604.87
109	\$1,288,512.43
110	\$1,304,618.83
111	\$1,320,926.57
112	\$1,337,438.15
113	\$1,354,156.13
114	\$1,371,083.08
115	\$1,388,221.62
116	\$1,405,574.39
117	\$1,423,144.07
118	\$1,440,933.37
119	\$1,458,945.03
120	\$1,477,181.85
121	\$1,495,646.62
122	\$1,514,342.20
123	\$1,533,271.48
124	\$1,552,437.37
125	\$1,571,842.84
126	\$1,591,490.88
127	\$1,611,384.51
128	\$1,631,526.82
129	\$1,651,920.90
130	\$1,672,569.92
131	\$1,693,477.04
132	\$1,714,645.50
133	\$1,736,078.57
134	\$1,757,779.55
135	\$1,779,751.80
136	\$1,801,998.70
137	\$1,824,523.68
138	\$1,847,330.23
139	\$1,870,421.85
140	\$1,893,802.13
141	\$1,917,474.65
142	\$1,941,443.09
143	\$1,965,711.12
144	\$1,990,282.51
145	\$2,015,161.05
146	\$2,040,350.56
147	\$2,065,854.94
148	\$2,091,678.13
149	\$2,117,824.10
150	\$2,144,296.90

	151	\$2,171,100.62	
	152	\$2,198,239.37	
	153	\$2,225,717.37	
	154	\$2,253,538.83	
	155	\$2,281,708.07	
	156	\$2,310,229.42	
	157	\$2,339,107.29	
	158	\$2,368,346.13	
	159	\$2,397,950.45	
	160	\$2,427,924.84	
	161	\$2,458,273.90	
	162	\$2,489,002.32	
	163	\$2,520,114.85	
	164	\$2,551,616.28	
	165	\$2,583,511.49	
	166	\$2,615,805.38	
	167	\$2,648,502.95	
	168	\$2,681,609.23	
	169	\$2,715,129.35	
	170	\$2,749,068.47	
	171	\$2,783,431.82	
	172	\$2,818,224.72	
	173	\$2,853,452.53	
	174	\$2,889,120.69	
	175	\$2,925,234.70	
	176	\$2,961,800.13	
	177	\$2,998,822.63	
	178	\$3,036,307.91	
	179	\$3,074,261.76	
	180	\$3,112,690.03	
	181	\$3,151,598.66	
	182	\$3,190,993.64	
	183	\$3,230,881.06	
	184	\$3,271,267.08	
	185	\$3,312,157.92	
	186	\$3,353,559.89	
	187	\$3,395,479.39	
	188	\$3,437,922.88	
	189	\$3,480,896.92	
	190	\$3,524,408.13	
	191	\$3,568,463.23	
	192	\$3,613,069.02	
	193	\$3,658,232.38	
	194	\$3,703,960.29	





BANBAJIO

	195	\$3,750,259.79	
	196	\$3,797,138.03	
	197	\$3,844,602.26	
	198	\$3,892,659.79	
	199	\$3,941,318.04	
	200	\$3,990,584.52	
	201	\$4,040,466.82	
	202	\$4,090,972.66	
	203	\$4,142,109.82	
	204	\$4,193,886.19	
	205	\$4,246,309.77	
	206	\$4,299,388.64	
	207	\$4,353,131.00	
	208	\$4,407,545.13	
	209	\$4,462,639.45	
	210	\$4,518,422.44	
	211	\$4,574,902.72	
	212	\$4,632,089.00	
	213	\$4,689,990.12	
	214	\$4,748,614.99	
	215	\$4,807,972.68	
	216	\$4,868,072.34	
	217	\$4,928,923.24	
	218	\$4,990,534.78	
	219	\$5,052,916.47	
	220	\$5,116,077.93	
	221	\$5,180,028.90	
	222	\$5,244,779.26	
	223	\$5,310,339.00	
	224	\$5,376,718.24	
	225	\$5,443,927.22	
	226	\$5,511,976.31	
	227	\$5,580,876.01	
	228	\$5,650,636.96	
	229	\$5,721,269.92	
	230	\$5,792,785.80	
	231	\$5,865,195.62	
	232	\$5,938,510.56	
	233	\$6,012,741.95	
	234	\$6,087,901.22	
	235	\$6,163,999.99	
	236	\$6,241,049.99	
	237	\$6,319,063.11	
	238	\$6,398,051.40	

	239	\$6,478,027.04	
	240	\$6,559,003.42	

ATENTAMENTE



Julio Eduardo Hernández Prieto
Apoderado legal de Banco del Bajío, S.A.