

Monterrey, Nuevo León, a 9 de agosto de 2017.

REF: PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO
DE CORTO PLAZO EN EL PROCESO 06/2017

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

En respuesta a la "Convocatoria al Proceso Competitivo de Adquisición de Financiamiento de Corto plazo hasta por \$1,500'000,000.00 Constitutivo de Deuda Pública", de fecha 24 de julio de 2017 (en lo sucesivo la "Convocatoria"), mediante la cual se nos invito a participar en el proceso competitivo y público para la contratación por parte del Estado de Nuevo León de un financiamiento constitutivo de deuda pública directa hasta por la cantidad de \$1,500'000,000.00 (Mil Quinientos Millones de Pesos 00/100 m.n.), 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 de 60 (sesenta) días naturales contados a partir de la fecha de su presentación y; (iii) cumple con las especificaciones de la "Convocatoria".

Términos y Condiciones:

ACREDITADO:	Estado de Nuevo León.
ACREEDOR:	BBVA BANCOMER S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER.
TIPO DE FINANCIAMIENTO:	Contrato de Apertura de Crédito Simple
IMPORTE DEL CRÉDITO:	Hasta \$500'000,000.00 (Quinientos millones de pesos 00/100 M.N.).
DESTINO:	Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal, conforme al artículo 31 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.
COMISIÓN APERTURA:	Sin comisión.
COMISIÓN POR PREPAGO:	Sin comisión, siempre y cuando los pagos se hagan en fecha de pago de intereses.
GARANTÍA:	Sin Garantía.
PLAZO DEL CRÉDITO:	Hasta 12 meses o 365 días, a partir de la firma del contrato.
PLAZO DE DISPOSICIÓN	En una o varias disposiciones dentro de los 90 días naturales a partir de la fecha de firma del contrato.
FORMA DE PAGO DE CAPITAL:	12 amortizaciones mensuales iguales y consecutivas.
TASA DE INTERÉS:	TIIE (28 días) + 87 PBS (Sin ajuste a la tasa).
PAGO DE INTERESES:	Mensual Vencido
INTERESES MORATORIOS:	Ordinaria por el factor 2.0
TASA EFECTIVA:	8.24% (ocho punto veinticuatro por ciento)
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 5 (cinco) días hábiles se deberá poner a disposición del Estado los recursos del Crédito

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 "BANCOMER" escrito firmado por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado de Nuevo León el C. Carlos Alberto Ibarra Garza, 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 2017.
- 2) Entregar a "BANCOMER" escrito firmado por el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado de Nuevo León el C. Carlos Alberto Ibarra Garza, 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 "BANCOMER" documento firmado por Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado de Nuevo León el C. Carlos Alberto Ibarra Garza, que contenga el resultado del análisis comparativo de las propuestas de las Instituciones y en el que conste que la oferta irrevocable realizada por "BANCOMER" 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 a los Anexos de los "Lineamientos" atendiendo a las características del Financiamiento u Obligación a contratar.
- 4) Entregar a "BANCOMER" carta solicitud para cada disposición especificando monto, plazo y destino del crédito.

OBLIGACIONES DE HACER FIJAS

1. Entregar a "BANCOMER" la Cuenta Pública conteniendo los Estados Financieros Anuales dentro de los 180 días naturales posteriores al cierre del ejercicio.
2. Entregar a "BANCOMER" el avance de sus Estados Financieros trimestrales, dentro de los 90 días naturales posteriores al cierre de cada trimestre.
3. Informar a "BANCOMER" 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 "BANCOMER" 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.

El presente Contrato, deberá quedar inscrito 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.

"EL ESTADO" deberá entregar a "BANCOMER" 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/3793 para que mensualmente y durante la vigencia del crédito, se transfiera en una cuenta del Estado aperturada en BBVA Bancomer hasta por \$46'000,000.00 (cuarenta y seis millones de pesos 00/100 m.n) 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 del Estado a Bancomer, 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 BBVA Bancomer 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 BBVA Bancomer realizar los cargos y aplicación directa al pago del Crédito, en las fechas y montos establecidos en el contrato.
3. Se autoriza no incluir indicadores financieros, eventos cruzados de aceleración o vencimiento anticipado.
4. BBVA Bancomer se reserva el derecho de denunciar o restringir el presente contrato, durante el término de disposición pactado y mediante aviso por escrito que entregue a "El Acreditado". En caso de denuncia o restricción de este contrato, el "El crédito" se extinguirá en la parte en que "El Acreditado" no hubiere dispuesto y las cantidades ya dispuestas serán amortizadas en los términos de disposición pactados en el aviso de disposición vigente.
5. El primer pago se considerará a partir del día 25 del mes siguiente a la disposición, 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.
6. Para todo lo relativo a la interpretación, ejecución y cumplimiento de la Documentación del Crédito, las partes 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 BBVA Bancomer vigente y a la autorización de Riesgos correspondiente, describen los aspectos generales en los que deberá contratarse el financiamiento. La instrumentación, formalización, y requisitos necesarios para el perfeccionamiento del financiamiento, estará bajo la supervisión y Visto Bueno de la Dirección Jurídica de Banca de Empresas y Gobierno.

BBVA Bancomer, S.A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero BBVA Bancomer



Lic. Hiram Salinas Ramos
Apoderado



Lic. Jesús Eduardo Campa Ramírez
Apoderado

