



Monterrey, Nuevo León, a 22 de Septiembre 2020

**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-663/2020 el pasado 7 de Septiembre de 2020 (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 urgentes de liquidez del Estado.   |                  |                      |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
| <b>Monto:</b>                                  | <b>Hasta \$ 100'000,000.00</b> (Cien Millones de pesos 00/100 M.N.).  |                  |                      |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
| <b>Plazo Crédito:</b>                          | 10 meses o 283 días. 4 (cuatro) meses de gracia y 6 (seis) pagos conforme a la siguiente tabla:   |                  |                      |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
|  | <table border="1"><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>-</td><td>-</td></tr><tr><td>5</td><td>\$ 16,666,666.67</td><td>17%</td></tr><tr><td>6</td><td>\$ 16,666,666.67</td><td>17%</td></tr><tr><td>7</td><td>\$ 16,666,666.67</td><td>17%</td></tr><tr><td>8</td><td>\$ 16,666,666.67</td><td>17%</td></tr><tr><td>9</td><td>\$ 16,666,666.67</td><td>17%</td></tr><tr><td>10</td><td>\$ 16,666,666.65</td><td>17%</td></tr></tbody></table> | Mes              | Pago de Capital      | % de Pago de Capital | 1 | - | - | 2 | - | - | 3 | - | - | 4 | - | - | 5 | \$ 16,666,666.67 | 17% | 6 | \$ 16,666,666.67 | 17% | 7 | \$ 16,666,666.67 | 17% | 8 | \$ 16,666,666.67 | 17% | 9 | \$ 16,666,666.67 | 17% | 10 | \$ 16,666,666.65 | 17% |
|  | Mes   | Pago de Capital  | % de Pago de Capital |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
|  | 1   | -                | -                    |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
|  | 2   | -                | -                    |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
|  | 3   | -                | -                    |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
|  | 4   | -                | -                    |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
|  | 5   | \$ 16,666,666.67 | 17%                  |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
|  | 6   | \$ 16,666,666.67 | 17%                  |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
|  | 7   | \$ 16,666,666.67 | 17%                  |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
|  | 8   | \$ 16,666,666.67 | 17%                  |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
| 9  | \$ 16,666,666.67  | 17%              |                      |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
| 10   | \$ 16,666,666.65  | 17%              |                      |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
| <b>Plazo Contrato:</b>                         | 10 meses o 283 días a partir de la firma del contrato. Sin exceder el día 3 de Julio 2021.  |                  |                      |                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |   |                  |     |    |                  |     |
| <b>Tasa de interés:</b>                        | Variable: <b>TIIE28 + 175bps (ciento setenta y 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 sola ministración a plazo máximo de hasta 10 Meses o 283 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 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></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**

  
\_\_\_\_\_  
**Ramiro Guajardo Silva  
Apoderado**

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