

SECRETARÍA DE FINANZAS Y TESORERÍA GENERAL DEL ESTADO
GOBIERNO DEL ESTADO DE NUEVO LEÓN

Lic. Carlos Alberto Garza Ibarra

Secretario de Finanzas y Tesorero General
Gobierno del Estado de Nuevo León

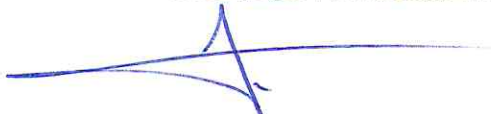
Dr. Raúl Sergio González Treviño

Subsecretario de Egresos del Gobierno del Estado de Nuevo León
Gobierno del Estado de Nuevo León

P r e s e n t e

De acuerdo a la invitación extendida a **Banco Santander México S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Santander México** (en lo sucesivo "Banco Santander") por el Gobierno del Estado de Nuevo León (en lo sucesivo el "Estado") por conducto del titular de la Secretaría de Finanzas y Tesorería General de dicho Estado, para participar en el proceso competitivo de la contratación de Instrumentos Derivados para mitigar riesgos de la tasa de interés asociada a los Contratos de Crédito de apertura simple por \$1,300,000,000.00 (mil trescientos millones de pesos 00/100 M.N.) y \$ 1,250,000,000.00 (mil doscientos cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.) contratados por el Estado con Banco Santander y Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte (Banorte) el 11 y 17 de Octubre del 2018 respectivamente (los contratos objetos de cobertura), de los cuales se pretende cubrir un monto nocional de \$ 700,000,000.00 (setecientos millones de pesos 00/100 M.N.) para el crédito de Banco Santander y \$480,000,000.00 (cuatrocientos ochenta millones de pesos 00/100 M.N.) para el crédito de Banorte. Al respecto nos complace extender la siguiente Oferta en firme:

- **Contratante del CAP:** Gobierno del Estado de Nuevo León
- **Producto:** CAP de Tasa de Interés Interbancario de Equilibrio (TIIE) de veintiocho (28) días.
- **Strikes Requeridos:** 9.00% y 9.50%
- **Monto Asegurado:** Hasta MXN \$700,000,000.00 (Setecientos millones de pesos 00/100 M.N.), correspondiente los Contratos de Crédito de apertura simple por \$ 1,300,000,000.00 (un mil trescientos millones de pesos 00/100 M.N.) contratados por el Estado con Banco Santander el 11 de Octubre del 2018 y hasta MXN \$ 480,000,000.00 (cuatrocientos ochenta millones de pesos 00/100 M.N.) contratados por el Estado con Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte contratado el 17 de Octubre del 2018.
- **Fecha de Inicio:** 02 de abril del 2019.
- **Fecha de Vencimiento:** 02 de abril del 2022.
- **Plazo del Instrumento Derivado:** 2 y 3 años.
- **El Estado paga: Prima conforme a la tabla anexa:**



Monto Inicial MXN 700 millones		
Prima en MXN	Cap @ 9%	Cap @ 9.50%
24 meses	\$1,706,000.00	\$1,163,500.00
36 meses	\$5,482,000.00	\$4,397,000.00

Monto Inicial MXN 480 millones		
Prima en MXN	Cap @ 9%	Cap @ 9.50%
24 meses	\$1,170,000.00	\$798,000.00
36 meses	\$3,759,000.00	\$3,015,000.00

- **Periodicidad de pago de intereses:** Mensual.
- **Convención de calendario y cálculo:** Act/360.
- **Convención día hábil:** Siguiendo Día Hábil.
- **Fijación de TIE2d:** Un día hábil anterior al inicio de cada periodo.

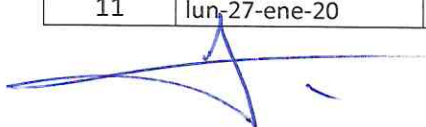
Tablas de Amortización

PERIODO	SANTANDER 700 MDP			
	Fecha Inicio	Fecha Final	Nocional	Amortización
1	mar-02-abr-19	jue-25-abr-19	700,000,000.00	
2	jue-25-abr-19	lun-27-may-19	700,000,000.00	
3	lun-27-may-19	mar-25-jun-19	700,000,000.00	
4	mar-25-jun-19	jue-25-jul-19	700,000,000.00	
5	jue-25-jul-19	lun-26-ago-19	700,000,000.00	
6	lun-26-ago-19	mié-25-sep-19	700,000,000.00	
7	mié-25-sep-19	vie-25-oct-19	700,000,000.00	
8	vie-25-oct-19	lun-25-nov-19	700,000,000.00	
9	lun-25-nov-19	mié-25-dic-19	699,452,614.13	547,385.87
10	mié-25-dic-19	lun-27-ene-20	698,898,385.93	554,228.20
11	lun-27-ene-20	mar-25-feb-20	698,337,229.88	561,156.05
12	mar-25-feb-20	mié-25-mar-20	697,769,059.38	568,170.50
13	mié-25-mar-20	lun-27-abr-20	697,193,786.75	575,272.63
14	lun-27-abr-20	lun-25-may-20	696,611,323.21	582,463.54
15	lun-25-may-20	jue-25-jun-20	696,021,578.88	589,744.33
16	jue-25-jun-20	lun-27-jul-20	695,424,462.74	597,116.14
17	lun-27-jul-20	mar-25-ago-20	694,819,882.65	604,580.09
18	mar-25-ago-20	vie-25-sep-20	694,207,745.31	612,137.34
19	vie-25-sep-20	lun-26-oct-20	693,587,956.25	619,789.06
20	lun-26-oct-20	mié-25-nov-20	692,960,419.83	627,536.42
21	mié-25-nov-20	vie-25-dic-20	692,325,039.20	635,380.63
22	vie-25-dic-20	lun-25-ene-21	691,681,716.32	643,322.88
23	lun-25-ene-21	jue-25-feb-21	691,030,351.90	651,364.42
24	jue-25-feb-21	jue-25-mar-21	690,370,845.42	659,506.48
25	jue-25-mar-21	vie-02-abr-21	689,703,095.11	667,750.31

PERIODO	SANTANDER 700 MDP			
	Fecha de Inicio	Fecha Final	Nocional	Amortización
1	mar-02-abr-19	jue-25-abr-19	700,000,000.00	
2	jue-25-abr-19	lun-27-may-19	700,000,000.00	
3	lun-27-may-19	mar-25-jun-19	700,000,000.00	
4	mar-25-jun-19	jue-25-jul-19	700,000,000.00	
5	jue-25-jul-19	lun-26-ago-19	700,000,000.00	
6	lun-26-ago-19	mié-25-sep-19	700,000,000.00	
7	mié-25-sep-19	vie-25-oct-19	700,000,000.00	
8	vie-25-oct-19	lun-25-nov-19	700,000,000.00	
9	lun-25-nov-19	mié-25-dic-19	699,452,614.13	547,385.87
10	mié-25-dic-19	lun-27-ene-20	698,898,385.93	554,228.20
11	lun-27-ene-20	mar-25-feb-20	698,337,229.88	561,156.05
12	mar-25-feb-20	mié-25-mar-20	697,769,059.38	568,170.50
13	mié-25-mar-20	lun-27-abr-20	697,193,786.75	575,272.63
14	lun-27-abr-20	lun-25-may-20	696,611,323.21	582,463.54
15	lun-25-may-20	jue-25-jun-20	696,021,578.88	589,744.33
16	jue-25-jun-20	lun-27-jul-20	695,424,462.74	597,116.14
17	lun-27-jul-20	mar-25-ago-20	694,819,882.65	604,580.09
18	mar-25-ago-20	vie-25-sep-20	694,207,745.31	612,137.34
19	vie-25-sep-20	lun-26-oct-20	693,587,956.25	619,789.06
20	lun-26-oct-20	mié-25-nov-20	692,960,419.83	627,536.42
21	mié-25-nov-20	vie-25-dic-20	692,325,039.20	635,380.63
22	vie-25-dic-20	lun-25-ene-21	691,681,716.32	643,322.88
23	lun-25-ene-21	jue-25-feb-21	691,030,351.90	651,364.42
24	jue-25-feb-21	jue-25-mar-21	690,370,845.42	659,506.48
25	jue-25-mar-21	lun-26-abr-21	689,703,095.11	667,750.31
26	lun-26-abr-21	mar-25-may-21	689,026,997.92	676,097.19
27	mar-25-may-21	vie-25-jun-21	688,342,449.52	684,548.40
28	vie-25-jun-21	lun-26-jul-21	687,649,344.26	693,105.26
29	lun-26-jul-21	mié-25-ago-21	686,947,575.19	701,769.07
30	mié-25-ago-21	lun-27-sep-21	686,237,034.01	710,541.18
31	lun-27-sep-21	lun-25-oct-21	685,517,611.06	719,422.95
32	lun-25-oct-21	jue-25-nov-21	684,789,195.32	728,415.74
33	jue-25-nov-21	lun-27-dic-21	684,051,674.39	737,520.93
34	lun-27-dic-21	mar-25-ene-22	683,304,934.45	746,739.94
35	mar-25-ene-22	vie-25-feb-22	682,548,860.26	756,074.19
36	vie-25-feb-22	vie-25-mar-22	681,783,335.14	765,525.12
37	vie-25-mar-22	sáb-02-abr-22	681,008,240.95	775,094.19

PERIODO	BANORTE 480 MDP			
	Fecha de Inicio	Fecha Final	Nocional	Amortización
1	mar-02-abr-19	jue-25-abr-19	480,000,000.00	
2	jue-25-abr-19	lun-27-may-19	480,000,000.00	
3	lun-27-may-19	mar-25-jun-19	480,000,000.00	
4	mar-25-jun-19	jue-25-jul-19	480,000,000.00	
5	jue-25-jul-19	lun-26-ago-19	480,000,000.00	
6	lun-26-ago-19	mié-25-sep-19	480,000,000.00	
7	mié-25-sep-19	vie-25-oct-19	480,000,000.00	
8	vie-25-oct-19	lun-25-nov-19	479,624,649.69	375,350.31
9	lun-25-nov-19	mié-25-dic-19	479,244,607.50	380,042.19
10	mié-25-dic-19	lun-27-ene-20	478,859,814.78	384,792.72
11	lun-27-ene-20	mar-25-feb-20	478,470,212.15	389,602.63
12	mar-25-feb-20	mié-25-mar-20	478,075,739.49	394,472.66
13	mié-25-mar-20	lun-27-abr-20	477,676,335.92	399,403.57
14	lun-27-abr-20	lun-25-may-20	477,271,939.81	404,396.11
15	lun-25-may-20	jue-25-jun-20	476,862,488.74	409,451.07
16	jue-25-jun-20	lun-27-jul-20	476,447,919.54	414,569.20
17	lun-27-jul-20	mar-25-ago-20	476,028,168.22	419,751.32
18	mar-25-ago-20	vie-25-sep-20	475,603,170.01	424,998.21
19	vie-25-sep-20	lun-26-oct-20	475,172,859.32	430,310.69
20	lun-26-oct-20	mié-25-nov-20	474,737,169.75	435,689.57
21	mié-25-nov-20	vie-25-dic-20	474,296,034.06	441,135.69
22	vie-25-dic-20	lun-25-ene-21	473,849,384.17	446,649.89
23	lun-25-ene-21	jue-25-feb-21	473,397,151.16	452,233.01
24	jue-25-feb-21	jue-25-mar-21	472,939,265.24	457,885.92
25	jue-25-mar-21	vie-02-abr-21	472,475,655.74	463,609.50

PERIODO	BANORTE 480 MDP			
	Fecha de Inicio	Fecha Final	Nocional	Amortización
1	mar-02-abr-19	jue-25-abr-19	480,000,000.00	
2	jue-25-abr-19	lun-27-may-19	480,000,000.00	
3	lun-27-may-19	mar-25-jun-19	480,000,000.00	
4	mar-25-jun-19	jue-25-jul-19	480,000,000.00	
5	jue-25-jul-19	lun-26-ago-19	480,000,000.00	
6	lun-26-ago-19	mié-25-sep-19	480,000,000.00	
7	mié-25-sep-19	vie-25-oct-19	480,000,000.00	
8	vie-25-oct-19	lun-25-nov-19	479,624,649.69	375,350.31
9	lun-25-nov-19	mié-25-dic-19	479,244,607.50	380,042.19
10	mié-25-dic-19	lun-27-ene-20	478,859,814.78	384,792.72
11	lun-27-ene-20	mar-25-feb-20	478,470,212.15	389,602.63




12	mar-25-feb-20	mié-25-mar-20	478,075,739.49	394,472.66
13	mié-25-mar-20	lun-27-abr-20	477,676,335.92	399,403.57
14	lun-27-abr-20	lun-25-may-20	477,271,939.81	404,396.11
15	lun-25-may-20	jue-25-jun-20	476,862,488.74	409,451.07
16	jue-25-jun-20	lun-27-jul-20	476,447,919.54	414,569.20
17	lun-27-jul-20	mar-25-ago-20	476,028,168.22	419,751.32
18	mar-25-ago-20	vie-25-sep-20	475,603,170.01	424,998.21
19	vie-25-sep-20	lun-26-oct-20	475,172,859.32	430,310.69
20	lun-26-oct-20	mié-25-nov-20	474,737,169.75	435,689.57
21	mié-25-nov-20	vie-25-dic-20	474,296,034.06	441,135.69
22	vie-25-dic-20	lun-25-ene-21	473,849,384.17	446,649.89
23	lun-25-ene-21	jue-25-feb-21	473,397,151.16	452,233.01
24	jue-25-feb-21	jue-25-mar-21	472,939,265.24	457,885.92
25	jue-25-mar-21	lun-26-abr-21	472,475,655.74	463,609.50
26	lun-26-abr-21	mar-25-may-21	472,006,251.12	469,404.62
27	mar-25-may-21	vie-25-jun-21	471,530,978.94	475,272.18
28	vie-25-jun-21	lun-26-jul-21	471,049,765.86	481,213.08
29	lun-26-jul-21	mié-25-ago-21	470,562,537.62	487,228.24
30	mié-25-ago-21	lun-27-sep-21	470,069,219.03	493,318.59
31	lun-27-sep-21	lun-25-oct-21	469,569,733.95	499,485.08
32	lun-25-oct-21	jue-25-nov-21	469,064,005.31	505,728.64
33	jue-25-nov-21	lun-27-dic-21	468,551,955.06	512,050.25
34	lun-27-dic-21	mar-25-ene-22	468,033,504.18	518,450.88
35	mar-25-ene-22	vie-25-feb-22	467,508,572.67	524,931.51
36	vie-25-feb-22	vie-25-mar-22	466,977,079.51	531,493.16
37	vie-25-mar-22	sáb-02-abr-22	466,438,942.69	538,136.82

Si la "fecha inicio" o la fecha de "fecha de fin" no fuere un Día Hábil Bancario, se extenderá al siguiente Día Hábil Bancario.

La presente Oferta es de carácter **irrevocable y en firme** desde el momento en el que el Estado la reciba y hasta las 13:00 horas de Nuevo León del día 2 de abril del 2019. Posteriormente, en caso de que Banco Santander no reciba noticia del fallo por parte del Estado, en los tiempos y términos establecidos en la Convocatoria, la misma quedará sin efectos.

En caso de que la presente Oferta quede sin efectos, y el Estado continúe en proceso de asignación de la subasta y sea de interés del mismo obtener la actualización de la Oferta, Banco Santander podrá proporcionar una nueva oferta a precios de mercado.

Agradecemos la atención que se le brinde a la presente Oferta, quedando a la espera de la resolución por parte del Estado, y en el caso de ser lo suficientemente competitiva, de la asignación correspondiente a Banco Santander.




Correo para notificar el fallo: fgonzalez@santander.com.mx

ATENTAMENTE,

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



Fernando González Felán
Representante Legal



Martín Alejandro Serna Quiñones
Representante Legal