

Realiza Banorte exitosa emisión de obligaciones subordinadas e indizadas

03 dic 2002

Monterrey, N.L., a 28 de Noviembre de 2002. Banco Mercantil del Norte realizó exitosamente este día en México la colocación de una emisión de obligaciones por 1,136 millones de pesos. La operación permitirá a la institución contar con fondeo de largo plazo y simultáneamente fortalecer su capital al incrementar en 1 punto y medio su índice de capitalización, al pasar éste de 13.8 % a 15.3%, con lo que estará en condiciones de expandir sustancialmente su cartera de crédito.

El C.P. Othón Ruiz Montemayor, director general de Grupo Financiero Banorte, comentó al respecto de esta estrategia que el grupo aprovecha las condiciones en el mercado para "garantizar el ritmo de crecimiento que en la actualidad estamos registrando". Explicó que el índice actual de capitalización de Banorte es altamente satisfactorio, pues se ubica en 13.8% y con una cartera crediticia, sin Fobaproa/IPAB, de 52 mil millones de pesos.

A partir de la fecha de colocación y en tanto no sean amortizadas, generarán un interés anual bruto sobre su valor nominal ajustado, que la emisora - el Banco Mercantil del Norte S.A. - determinará semestralmente al inicio de cada periodo de intereses, para lo cual la emisora deberá considerar una Tasa de Interés Anual Bruto de 8.0%, la cual se mantendrá fija durante los primeros 5 años de la emisión.

Los intereses que devenguen las obligaciones subordinadas se liquidarán semestralmente en Moneda Nacional, durante la vigencia de la emisión. Las obligaciones subordinadas han sido colocadas en un 100% en México. Para efectos de esta colocación, fue muy importante la destacada posición de la que goza Banorte como institución dentro del Sistema Financiero Mexicano, por lo que vale la pena resaltar lo siguiente:

- Ocupa el cuarto lugar del mercado financiero nacional en renglones como activos totales y captación.
- Tercer lugar del mercado en cartera total con un 17.2% y un volumen de 142 mil millones de pesos.
- Cuarto lugar en número de sucursales, con 1,069 a nivel nacional.
- Presenta el menor índice de morosidad contra los tres bancos más grandes del país, y sus provisiones preventivas para riesgos crediticios, representan el 119% de la cartera vencida.
- Es el segundo lugar en índice de capitalización contra los cinco mayores bancos y primer lugar considerando las reglas que aplicarán a partir del 2003.

Características Principales de la Oferta:

- **Emisor:** Banco Mercantil del Norte
- **Tipo de Valor:** Obligaciones Subordinadas no Preferentes, no Acumulativas, Indizadas al Tipo de Cambio, No Convertibles en Acciones
- **Calificación:** FITCH AA-
- **Plazo:** Diez años
- **Tasa de Interés:** 8% fija en dólares para los primeros cinco años, revisable posteriormente con un piso del 8% y un techo del 10%.
- **Cupón semestral.**

Amortización al vencimiento y garantía quirografaria.