

ACCIONES RECIENTES DE LAS CALIFICADORAS DE VALORES DESPUÉS DE LA ADQUISICIÓN DE AFORE BANCOMER POR PARTE DE AFORE XXI BANORTE

10 dic 2012

Monterrey, N.L., a 10 de Diciembre de 2012. Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V. ("GFNORTE") (BMV: GFNORTEO) informa al público inversionista que tras el anuncio de la adquisición de la Administradora de Fondos para el Retiro Bancomer, S.A. de C.V. ("Afore Bancomer") por parte de Afore XXI Banorte S.A. de C.V. ("Afore XXI Banorte") el pasado 27 de noviembre, se han publicado las siguientes acciones por parte de las calificadoras de valores:

1. **Standard and Poor's** colocó en revisión las calificaciones de **Banco Mercantil del Norte S.A.** ("Banorte") con implicaciones negativas.
2. **Moody's** afirmó todas las calificaciones de **Banorte**, cambiando la perspectiva a Negativa de Estable.
3. **HR Ratings** colocó en revisión especial las calificaciones de **Banorte**.

Los detalles de estas acciones de calificación pueden encontrarse en los respectivos comunicados publicados por cada una de las calificadoras de valores. En todos los casos, la principal preocupación de las calificadoras de valores es el impacto que podría tener sobre los índices de capitalización dicha adquisición en caso de realizarla utilizando el capital propio de Banorte.

En este sentido, GFNORTE informa al público inversionista que cuenta con todas las autorizaciones para contratar una o varias líneas de crédito, las cuales son suficientes para cubrir la totalidad del pago correspondiente a su participación en esta adquisición, que asciende a US 800 millones de dólares. Dichas líneas podrán ser contratadas en el momento del cierre de la adquisición, que se estima será en el mes de enero del 2013, una vez que se cuente con la autorización por parte de la Comisión Federal de Competencia Económica (COFECO). El uso de estas líneas de crédito permitirá neutralizar el impacto en los índices de capitalización de Banorte al realizar el pago por la adquisición y al mismo tiempo permitirá que la operación genere valor a los accionistas sin una dilución en la rentabilidad esperada.

Por lo anterior, GFNORTE considera que los cambios en perspectiva y/o en las calificaciones de Banorte carecen de fundamento, debido a que como se ha anunciado en diversas ocasiones, se cuenta con mecanismos para minimizar el impacto de la adquisición en los indicadores de capitalización de Banorte. Adicionalmente, cabe recordar que tras la fusión de Afore Banorte con Afore XXI hace 12 meses, el capital consumido por dicha operación fue regenerado de manera oportuna mediante diversas iniciativas, incluyendo la reinversión del 80% de las utilidades generadas durante el año, pasando así el ICAP de un nivel mínimo de 12.9% en Diciembre 2011, a su nivel actual de casi un 15%.

GFNORTE reitera su compromiso a sus clientes, inversionistas y otras partes interesadas en mantener niveles de capitalización adecuados en forma permanente, superiores a los requisitos mínimos establecidos por la CNBV y los requerimientos internacionales. El capital de Banorte continuará fortaleciéndose mediante estrategias diversas, permitiendo así continuar creciendo nuestra cartera crediticia y activos en beneficio del sistema financiero mexicano, y también adoptar los nuevos criterios de capitalización de Basilea III, entre otros requisitos regulatorios. Lo anterior cobra importancia en un entorno marcado por insuficiencia de capital para muchas instituciones que operan en países desarrollados.

GFNORTE reitera su compromiso con la comunidad financiera y sus inversionistas de mantener prácticas modernas y transparentes en materia de revelación de información, las cuales se apegan estrictamente a las disposiciones establecidas en la Ley del Mercado de Valores.