



DIRECCIÓN GENERAL DE COMUNICACIÓN Y RELACIONES INSTITUCIONALES

## COMUNICADO DE PRENSA

### FUSIÓN BANORTE – IXE REVIERTE LA TENDENCIA DE EXTRANJERIZACIÓN DE LA BANCA

- Esta es la transacción más relevante en el sector bancario realizada en México desde hace casi una década.
- La fusión fortalece la presencia del capital nacional que venía reduciéndose desde mediados de los años noventa en el sistema financiero mexicano.
- “Como grupo financiero mexicano, nuestro compromiso es con las empresas y las familias mexicanas”: Roberto González Barrera.
- Las operaciones de las dos instituciones serán integradas en un solo Grupo Financiero que se denominará Grupo Financiero Banorte-Ixe.
- Banorte –Ixe mantendrá 2 redes de sucursales diferenciadas por segmento de mercado.

Monterrey, N.L. 17 de Noviembre del 2010.- En seguimiento al evento relevante publicado el pasado 19 de octubre mencionando que Grupo Financiero Banorte S.A.B de C.V. (“GFNORTE”) (BMV: GFNORTEO) e Ixe Grupo Financiero S.A.B. de C.V. (“IXE”) (BMV: IXEGFO) habían llegado a un acuerdo para buscar un mecanismo de integración, ambas instituciones informan que tras haber realizado las auditorías correspondientes, han llegado a un acuerdo vinculante de fusión de los dos grupos financieros. Este acuerdo se encuentra sujeto a las autorizaciones de los órganos corporativos y las autoridades correspondientes. Estimamos que esta transacción se cerrará durante el primer trimestre de 2011.

La fusión de ambas instituciones se realizará mediante un intercambio de acciones de una nueva emisión de GFNORTE por acciones de IXE, a una razón de intercambio de 0.389. El valor total de esta transacción asciende actualmente a un monto aproximado de \$16,200 millones de pesos. De esta forma, se emitirán 308,010,234 acciones de GFNORTE.

Las operaciones de las 2 instituciones serán integradas en un solo Grupo Financiero que se denominará Grupo Financiero Banorte-Ixe, consolidando su posición como la principal institución financiera controlada por accionistas mexicanos y manteniéndose como una institución con un sólido nivel de capitalización. Esta es la transacción más relevante en el sector bancario realizada en México desde hace casi una década, revirtiendo la tendencia de extranjerización de la banca que venía observándose desde mediados de la década de los noventa.

Banorte-Ixe se convierte en la tercera institución financiera más importante en México, según datos de la CNBV a junio 2010, con activos totales por aproximadamente \$698 mil millones de pesos (un 13.9% del sistema), cartera de crédito por \$292 mil millones de pesos (un 15.2% del sistema), depósitos por \$312 mil millones de pesos (un 15.3% del sistema), así como una red de distribución con 1,263 sucursales (un 11.5% del sistema), 5,034 cajeros automáticos (un 14% del sistema) y 63,723 terminales punto de venta. Su cobertura abarcará prácticamente todos los segmentos de mercado, y tendrá una amplia cobertura nacional.

Don Roberto González Barrera, Presidente del Consejo de GFNORTE, comentó “La combinación de ambas instituciones enfatiza nuestro compromiso, fortaleza y vocación para seguir siendo un socio estratégico en el desarrollo de las familias y empresas mexicanas. Banorte-Ixe estará mejor posicionado para jugar un rol protagónico en la expansión de la actividad bancaria y crediticia en el país, todo en beneficio de los mexicanos.”

Enrique Castillo Sánchez Mejorada, Presidente del Consejo de Administración de IXE, comentó: “Una fusión con Grupo Financiero Banorte nos permitirá integrar las fortalezas que las dos organizaciones poseen, unir ambas instituciones para ser más competitivas, más eficientes y más sólidas. En suma, aprovechar lo mejor de cada una de las compañías. Estamos convencidos de que existe complementariedad entre las marcas, líneas de negocios, segmentos de clientes y presencia geográfica de la red comercial. Adicionalmente, la suma de las fortalezas financieras de ambas instituciones garantizará una excelente posición para enfrentar los retos y aprovechar las oportunidades que surjan en el mercado, con el firme compromiso de continuar ofreciendo a nuestros clientes productos y servicios innovadores y de alta calidad que satisfagan sus necesidades financieras. Esta fusión significa un paso muy importante para Ixe al convertirnos junto con Banorte en el tercer grupo financiero del país en prácticamente todas las actividades de nuestro negocio, orgullosamente mexicano.”

Por su parte, Alejandro Valenzuela, Director General del Grupo Financiero Banorte, mencionó “La combinación de estas dos plataformas altamente complementarias fortalecerá el modelo de negocios de GFNORTE y su posición como una de las instituciones financieras líderes del país. Banorte-Ixe se convertirá en uno de los principales participantes en los negocios de financiamiento corporativo, operaciones de capitales, banca patrimonial, sociedades de inversión y activos bursátiles en administración. La fusión nos permitirá ofrecer a los clientes de Banorte-Ixe los mejores productos y servicios en el mercado, con el mismo estándar y calidad de servicio al que están acostumbrados. Las oportunidades de creación de valor son muy significativas.”

GFNORTE considera que la combinación de ambas instituciones podrá generar importantes sinergias de costos e ingresos, permitiendo incrementar la rentabilidad y solidificar la presencia de mercado a nivel nacional. Las sinergias necesarias para que esta operación tenga una contribución positiva a la UPA en el primer año calendario después de la integración representan entre 5-6% de los gastos de operación conjuntos. En la medida en que se materialicen estas sinergias, la transacción generará valor significativo para la nueva institución e incrementará las utilidades futuras.

La entidad combinada será la única institución con 2 redes de sucursales diferenciadas por el segmento de mercado que atienden, permitiéndole contar con una Banca Premium. Será la más amplia en el Norte de la República, aunada a una exitosa franquicia de IXE en la zona metropolitana de la Ciudad de México. Asimismo, existen oportunidades de negocio conjuntas en los segmentos de PYMES, arrendamiento, sociedades de inversión, y banca al mayoreo, así como el aprovechamiento de las plataformas tecnológicas, bursátiles y de banca de consumo. Sumados los negocios de factoraje, Banorte-Ixe se convertirá en el operador más importante en este segmento.

Banorte-Ixe manifiesta a los inversionistas su compromiso permanente de seguir evaluando alternativas para consolidar su presencia como una de las tres instituciones líderes del sistema financiero mexicano.

GFNORTE fue asesorado en esta transacción por Atlas Strategic Advisors y Estructura Partners.

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.

## **Acerca de GFNORTE**

Grupo Financiero Banorte es una de las instituciones líderes en México. Su subsidiaria bancaria, Banco Mercantil del Norte, es el tercer banco más importante del país medido por tamaño de depósitos y crédito. Asimismo, cuenta con una red con más de 1,100 sucursales, 4,800 cajeros automáticos y 54,000 terminales punto de venta, sirviendo a más de 8.5 millones de clientes en el banco y casi 8 millones de clientes adicionales en la AFORE y Aseguradora. GFNorte también ofrece productos y servicios de intermediación bursátil, asesoría patrimonial, sociedades de inversión, arrendamiento y factoraje, almacenadora, seguros, pensiones y ahorro para el retiro. Banorte tiene presencia en el sur de Texas por medio del banco Inter National Bank, así como en Nueva Jersey y California a través de las compañías remesadoras Uniteller y Motran, y en Nueva York a través de Banorte Securities International. Banorte cuenta como socios estratégicos a la Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés) en las operaciones de su subsidiaria Banco Mercantil del Norte y a la aseguradora italiana Generali en sus operaciones de ahorro y largo plazo. Banorte es uno de los bancos con mejores indicadores de calidad de cartera del sistema financiero mexicano, y cuenta con elevados índices de capitalización y liquidez.

## **Acerca de IXE**

Ixe es un grupo financiero con sede en México que cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores. Su enfoque es ofrecer productos de alta calidad y servicios a personas físicas y morales. A través de sus principales filiales, Ixe ofrece servicios de banca comercial, préstamos empresariales, factoraje, banca de inversión, banca privada, casa de bolsa, gestión de fondos de inversión, préstamos para compra de automóviles e hipotecarios, entre otros. Ixe distribuye sus productos de banca comercial a través de una innovadora red de 155 sucursales en las principales ciudades de México (85 en la zona metropolitana de la Ciudad de México), y ofrece una experiencia de banca directa a sus clientes, a través de servicios de entrega a domicilio, una de las plataformas de Banca por internet mejor calificadas (Ixe Net), así como un línea telefónica de servicios bancarios de tiempo completo (Ixe Directo). Ixe cuenta con socios de clase mundial en varias líneas de negocio, como una alianza a partes iguales en tarjetas de crédito con JP Morgan Chase. Ixe ha realizado inversiones importantes en tecnología de la información, en un esfuerzo por ofrecer productos innovadores y servicios más rápidos bajo un entorno más seguro. Ixe está comprometido en seguir apoyando a sus clientes con todas sus necesidades financieras bajo los más altos estándares de calidad.

— — —