

CaixaBank obtiene un beneficio de 533 millones y aumenta en 11.000 millones los recursos de clientes

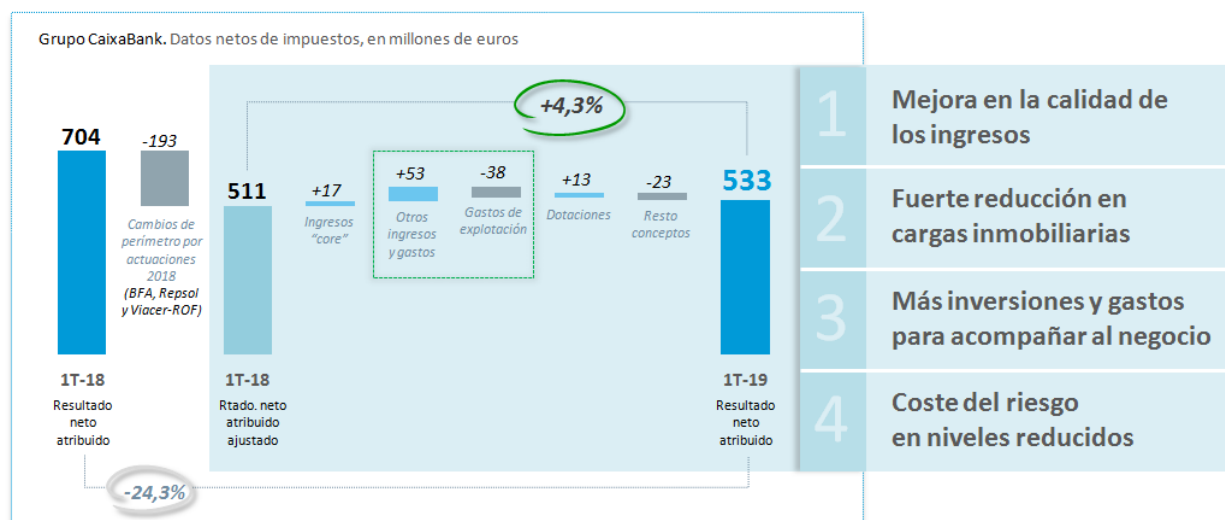
- **El beneficio se apoya en el crecimiento de los ingresos core del negocio (+0,9%), hasta los 2.027 millones**, con un aumento del margen de intereses del 2,9%, hasta los 1.237 millones. El 96% de los ingresos proceden de la actividad core.
- **El resultado del Grupo se ve impactado por la no atribución de los resultados de Repsol y BFA** (63 y 76 millones en 2018, respectivamente), así como por la revalorización en 2018 de la participación de BPI en Viacer (54 millones). Sin estos impactos extraordinarios, el resultado del trimestre crece un 4,3%.
- **Los recursos de clientes crecen hasta los 369.463 millones (10.981 millones en 2019, +3,1%)**. Los activos bajo gestión aumentan un 3,7%, hasta los 97.454 millones.
- **El crédito bruto a la clientela se sitúa en los 226.432 millones, un +0,8% en el trimestre**, con un crecimiento de la cartera sana del 0,9%, concentrado en la mejora de la nueva producción del crédito hipotecario, al consumo y a empresas.

-
- La contribución a **resultados del negocio bancario y asegurador asciende a 415 millones con una rentabilidad (ROTE), excluyendo aspectos singulares, del 9,9%**. La aportación del negocio de participaciones alcanza los 60 millones y la de BPI los 58 millones.
 - **La ratio de morosidad se reduce hasta el 4,6%** (-13 puntos básicos en el trimestre). En los doce últimos meses, los saldos dudosos han descendido 2.712 millones (-19,8%) y los activos adjudicados disponibles para la venta se han reducido 4.997 millones (-86%).
 - **El Grupo CaixaBank alcanza una ratio Common Equity Tier 1 del 11,6%**. Si se excluyen los impactos extraordinarios por mayores requerimientos de capital por IFRS16 y por financiación de bienes inmuebles, -11 puntos básicos y -5 puntos básicos, respectivamente, la evolución del trimestre ha sido de +13 puntos básicos por generación orgánica de capital y +12 puntos básicos por la evolución positiva de los mercados y otros impactos.
 - **CaixaBank consolida su liderazgo comercial en banca de particulares y en banca digital**, con 4 millones de nóminas domiciliadas (350.000 nuevas nóminas en el primer trimestre) y 6,1 millones de clientes digitales.
 - **La entidad sigue avanzando en las iniciativas de digitalización**, con servicios de alto valor añadido, y de transformación, con 377 oficinas Store ya planificadas y el despliegue del servicio remoto con gestor personal InTouch en todo el territorio.

Valencia, 30 de abril de 2019.- El Grupo CaixaBank, presidido por Jordi Gual y cuyo consejero delegado es Gonzalo Gortázar, obtuvo en el primer trimestre de 2019 un beneficio atribuido de 533 millones, un 24,3% menos que en el mismo periodo de 2018.

El descenso del resultado en el trimestre se debe esencialmente a la reducción de los resultados de entidades valoradas por el método de la participación, como consecuencia de la no atribución de los resultados de Repsol tras el acuerdo de venta (63 millones) y de BFA tras reestimación de la influencia significativa y reclasificación contable (76 millones), así como por los menores resultados extraordinarios por activos y pasivos financieros y otros en 2019, principalmente por la revalorización de la participación de BPI en Viacer en 2018 (54 millones).

Sin tener en cuenta estos impactos extraordinarios de 193 millones, el beneficio se hubiese incrementado un 4,3% (resultado neto atribuido ajustado de 511 millones en el primer trimestre de 2018).



La contribución a resultados del negocio bancario y asegurador asciende a 415 millones con una rentabilidad (ROTE), excluyendo aspectos singulares, del 9,9%. La aportación del negocio de participaciones alcanza los 60 millones y la de BPI los 58 millones.

Por otro lado, el beneficio se apoya en el crecimiento de los ingresos core del negocio, que alcanzan los 2.027 millones (+0,9%), apoyados por un aumento del margen de intereses del 2,9%, hasta los 1.237 millones, y a pesar del descenso de las comisiones del 2,2%, hasta los 612 millones.

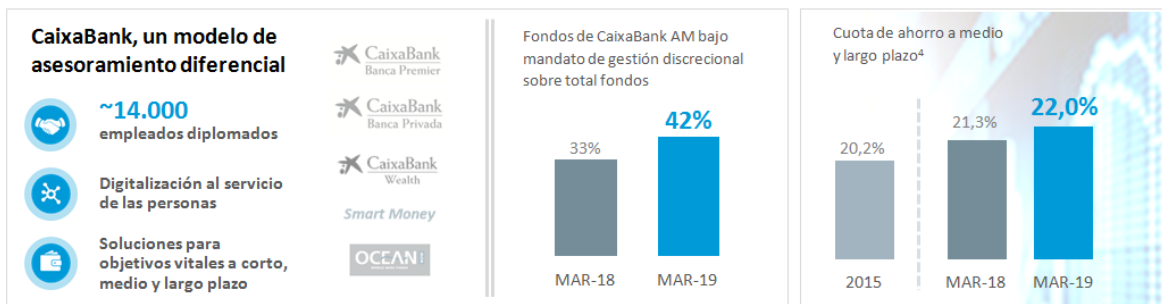
Los gastos de administración y amortización recurrentes crecen un 4,7%, en cuyo aumento inciden mayores gastos por la aceleración del plan de transformación de la red (oficinas Store, InTouch), un mayor gasto en tecnología y en nuevas iniciativas comerciales, y nuevos requerimientos normativos. En relación con el trimestre anterior, incide el registro de 7 millones correspondiente al IBI de inmuebles de uso propio.

Crecimiento de los recursos de clientes (+3,1%) y del crédito sano (+0,9%)

Los recursos de clientes crecen en 10.981 millones, hasta los 369.463 millones, un 3,1% más a cierre del primer trimestre, apoyados en la buena evolución de la actividad comercial y la recuperación de los mercados en este periodo.

Los recursos en balance alcanzan los 266.674 millones (+2,8% en 2019), con un crecimiento del 3,3% del ahorro a la vista, hasta los 180.033 millones. Por su parte, el aumento del 1,8% del ahorro a plazo se ve impulsado, esencialmente, por la emisión de una nota minorista por 950 millones.

Los activos bajo gestión crecen hasta los 97.454 millones. En su evolución (+3,7% en el trimestre) incide, esencialmente, el buen comportamiento de los mercados tras la caída a finales del cuarto trimestre de 2018. El patrimonio gestionado en fondos de inversión, carteras y sicavs se sitúa en 66.485 millones de euros (+3%). CaixaBank mantiene el liderazgo en fondos de inversión, con una cuota del 17%, y en planes de pensiones, con una cuota del 24,6%.



⁽¹⁾ Incluye depósitos de hogares, empresas no financieras y adm. públicas residentes, pagarés, fondos inversión gestoras residentes, planes pensiones y seguros vida-ahorro.

Fuente: elaboración propia en base a datos del BdE, INVERCO e ICEA

⁽²⁾ Depósitos a la vista, depósitos a plazo y empréstitos retail

⁽³⁾ Fondos, carteras gestionadas y asesoradas, y planes

⁽⁴⁾ Incluye cuota fondos de inversión gestionados por CABK AM, planes de pensiones y seguros de ahorro. El dato de seguros de ahorro de 1T2019, se basa en una estimación propia

En el Grupo, el crédito bruto a la clientela se sitúa en 226.432 millones (+0,8% en el trimestre), con un crecimiento de la cartera sana del 0,9%, 1.952 millones.

En la evolución de la cartera sana en el año destaca el impulso del crédito al consumo (+3,1%) y la financiación a empresas, que aumenta un 2%.

El crédito bruto para la adquisición de vivienda (-0,7% en el trimestre) sigue marcado por el despalancamiento de las familias, si bien en los últimos trimestres muestra indicadores positivos en el crecimiento de la nueva producción. De hecho, la nueva producción del crédito hipotecario mejora un 5% respecto al mismo periodo de 2018. La nueva producción del crédito al consumo crece un 6% (2.246 millones) y el crédito a empresas avanza un 46%, hasta los 5.002 millones de nuevo crédito.

CaixaBank consolida su liderazgo en banca de particulares y banca digital

La entidad sigue reforzando su liderazgo comercial en banca de particulares y en banca digital, con una cuota de penetración en España del 29,3% y del 32%, respectivamente.

CaixaBank mantiene la primera posición en las cuotas de mercado de los productos y servicios más relevantes, como la domiciliación de nóminas y los productos de ahorro a medio y largo plazo. A cierre del trimestre, la entidad ha alcanzado los 4 millones de nóminas domiciliadas, tras captar 350.000 nuevas nóminas de enero a marzo (+5% vs. 1T18), alcanzando una cuota de mercado del 26,9% (+0,6 puntos porcentuales respecto al primer trimestre de 2018).

Además, la entidad sigue reforzando su liderazgo en banca digital con la mayor base de clientes digitales en España: 6,1 millones de los cuales 5,4 millones son también clientes en banca móvil.

También sigue avanzando en las iniciativas e inversiones en digitalización, con servicios de alto valor añadido, como el uso del reconocimiento facial en los cajeros, y de transformación, con 377 oficinas Store ya planificadas a cierre del trimestre y el despliegue de InTouch en todo el territorio, el servicio remoto con gestor personal que impulsa la vinculación y pone el foco en la atención comercial.



Los canales digitales absorben progresivamente la transaccionalidad, por lo que la digitalización permite seguir poniendo el foco en el asesoramiento de calidad, con 14.000 gestores diplomados en asesoramiento. Como ejemplo, aproximadamente el 70% de clientes de banca premier y el 95% de clientes de banca privada cuentan con contrato de asesoramiento.

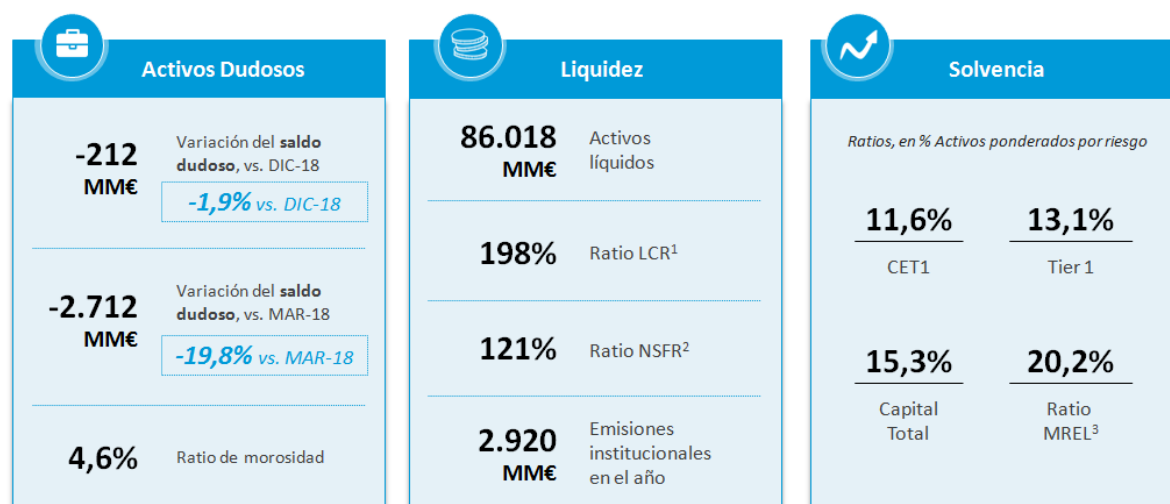
Recientemente, CaixaBank ha sido elegido como 'Mejor Banco Digital de Europa Occidental' por la revista británica *Euromoney*, y ha sido premiado por *The Banker* y por el Bank Administration Institute (BAI) por su aplicación móvil, 'CaixaBank Now App', reconociendo la transformación digital y la apuesta por la innovación tecnológica.

Sostenida reducción de la morosidad y de las dotaciones para insolvencias

La ratio de morosidad del Grupo CaixaBank se reduce hasta el 4,6% (-13 puntos básicos en el trimestre). Los saldos dudosos descienden 212 millones tras la gestión activa de la morosidad, y se sitúan en 10.983 millones (-2.712 millones de euros en los doce últimos meses que, además de la gestión de la cartera dudosa y la normalización de los indicadores de calidad de activo, incluían ventas de carteras). La ratio de cobertura se mantiene estable en el trimestre en el 54%.

El gran descenso de los activos problemáticos tras la venta de la cartera de adjudicados impacta positivamente en la fuerte reducción de las cargas inmobiliarias netas de ingresos, que caen un 86,2%, hasta los 12 millones. La cartera de adjudicados disponibles para la venta se sitúa en 813 millones (5.810 millones en marzo de 2018, -4.997 millones).

Las dotaciones y pérdidas por baja de activos se mantienen en niveles muy reducidos: 187 millones (-1,8%).



Datos Grupo CaixaBank

 (1) Media últimos 12 meses
 (2) Dato a final del período

(3) A 31 marzo 2019, en % de los Activos Ponderados por Riesgo. Nuestra mejor estimación teniendo en cuenta los criterios actuales de computabilidad de la Junta Única de Resolución (JUR) a nivel consolidado

La ratio Common Equity Tier 1 (CET1) del Grupo CaixaBank se sitúa a 31 de marzo de 2019 en el 11,6%.

Si se excluyen los impactos extraordinarios por mayores requerimientos de capital por IFRS16 y por financiación de bienes inmuebles, -11 puntos básicos y -5 puntos básicos, respectivamente, la evolución del trimestre ha sido de +13 puntos básicos por generación orgánica de capital y +12 puntos básicos por la evolución positiva de los mercados y otros impactos.

Por otro lado, los activos líquidos totales se sitúan en 86.018 millones a 31 de marzo de 2019, con un crecimiento de 6.488 millones de euros en el año debido a la evolución positiva del gap comercial y a un volumen de nuevas emisiones superior a los vencimientos.

CaixaBank, firme compromiso con el desarrollo sostenible

Para contribuir al crecimiento sostenible e inclusivo, CaixaBank ha adoptado un fuerte compromiso con una forma socialmente responsable de hacer finanzas, en la que el análisis y la rendición de cuentas de sus principales retos ambientales y sociales ocupan un lugar destacado.

En este ámbito, la entidad acaba de publicar su estudio de Impacto Socioeconómico y Contribución a los ODS (Objetivos de Desarrollo Sostenible), en el que se observa su aportación a la sociedad en el terreno de la sostenibilidad. Según refleja este estudio, la aportación de la entidad a la economía española ascendió en 2018 a 9.122 millones, un 0,76% del Producto Interior Bruto (PIB) del país.

En el marco de su Plan Estratégico 2019-2021, la misión de CaixaBank se concreta en “contribuir al bienestar financiero de nuestros clientes y al progreso de toda la sociedad”. Para ello, desarrolla un plan que tiene cinco líneas de acción prioritarias: integridad, transparencia y diversidad; gobernanza; medioambiente; inclusión financiera; y, finalmente, acción social y voluntariado.



CaixaBank es una entidad con una vocación profundamente social. Fruto de la herencia que ha recibido, la entidad mantiene una actitud de servicio a la sociedad y a sus clientes. Por eso tiene un compromiso con la inclusión financiera y es la única entidad presente en el 100% de las poblaciones de más de 10.000 habitantes y en el 94% de las de más de 5.000.

Es también la única entidad que ofrece microcréditos a personas sin garantías ni avales, a través de MicroBank, para ayudarles a impulsar sus proyectos personales y profesionales. Mantiene un compromiso con la cultura financiera a través de múltiples iniciativas, para ayudar a que las personas tomen mejores decisiones en la gestión de su economía. Y casi la mitad de su plantilla participa en tareas de voluntariado ya sea en alguna Semana Social promovida por la entidad o adheridos a la Asociación de Voluntarios “la Caixa” durante todo el año.

Datos relevantes del Grupo

En millones de euros / %	Enero - Marzo		Variación
	2019	2018	
RESULTADOS			
Margen de intereses	1.237	1.203	2,9%
Comisiones netas	612	625	(2,2%)
Margen bruto	2.109	2.262	(6,8%)
Gastos de administración y amortización recurrentes	(1.204)	(1.149)	4,7%
Margen de explotación	905	1.110	(18,5%)
Resultado atribuido al Grupo	533	704	(24,3%)
INDICADORES DE RENTABILIDAD (últimos 12 meses)			
Ratio de eficiencia	54,7%	53,9%	0,8
Ratio de eficiencia sin gastos extraordinarios	54,4%	52,7%	1,7
ROE ¹	7,1%	8,1%	(1,0)
ROTE ¹	8,7%	9,8%	(1,1)
ROA	0,4%	0,5%	(0,1)
RORWA	1,2%	1,3%	(0,1)
OTROS INDICADORES			
	Marzo 2019	Diciembre 2018	Variación
BALANCE Y ACTIVIDAD			
Activo Total	404.136	386.622	4,5%
Patrimonio neto	24.750	24.058	2,9%
Recursos de clientes	369.463	358.482	3,1%
Crédito a la clientela, bruto	226.432	224.693	0,8%
GESTIÓN DEL RIESGO			
Dudosos	10.983	11.195	(212)
Ratio de morosidad	4,6%	4,7%	(0,1)
Coste del riesgo (últimos 12 meses)	0,03%	0,04%	(0,01)
Provisiones para insolvencias	5.908	6.014	(106)
Cobertura de la morosidad	54%	54%	-
Adjudicados netos disponibles para la venta ²	813	740	73
Cobertura de inmuebles adjudicados disponibles para la venta	39%	39%	-
LIQUIDEZ			
Activos líquidos totales	86.018	79.530	6.488
Liquidity Coverage Ratio (últimos 12 meses)	198%	196%	2
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	121%	117%	4
Loan to deposits	102%	105%	(3)
SOLVENCIA			
Common Equity Tier 1 (CET1)	11,6%	11,5%	0,1
Tier 1	13,1%	13,0%	0,1
Capital total ³	15,3%	15,3%	-
Activos ponderados por riesgo (APR) ³	148.777	145.942	2.835
Leverage Ratio	5,5%	5,5%	-
ACCIÓN			
Cotización (€/acción)	2,784	3,164	(0,380)
Capitalización bursátil	16.642	18.916	(2.274)
Valor teórico contable (€/acción)	4,14	4,02	0,12
Valor teórico contable tangible (€/acción)	3,42	3,30	0,12
Beneficio neto atribuido por acción (€/acción) (12 meses)	0,29	0,32	(0,03)
PER (Precio / Beneficios; veces)	9,68	9,95	(0,27)
P/ VC tangible (valor cotización s/ valor contable tangible)	0,81	0,96	(0,15)
OTROS DATOS (número)			
Empleados	37.503	37.440	63
Oficinas ⁴	5.033	5.103	(70)

(1) A partir de 2019 el cálculo del ROTE y ROE incluye los ajustes de valoración en el denominador, re expresándose 2018.

(2) Exposición en España.

(3) Datos de diciembre 2018 actualizados con última información oficial.

(4) No incluye sucursales fuera de España y Portugal ni oficinas de representación.

**Resultado atribuido
al Grupo CaixaBank**

533
Millones de €

Rentabilidad (RoTE)

8,7%

Datos del Grupo CaixaBank
En millones de euros

	1T19	Var (%)	
Margen de intereses	1.237	2,9%	
Comisiones netas	612	(2,2%)	+0,9% Ingresos "core"
Ingresos contratos seguros o reaseguros	130	(5,8%)	
Resultado de participadas	117	(56,4%)	Cambios de perímetro (REP, BFA, Viacer)
Trading- operaciones financieras	48	(65,6%)	
Otros productos y cargas de explotación	(35)	(68,6%)	Menores cargas inmuebles
Margen bruto	2.109	(6,8%)	+3,7% sin cambio perímetro
Gastos adm. y amortiz. recurrentes	(1.204)	4,7%	
Margen de explotación	905	(18,5%)	+2,7% sin cambio perímetro
Pérdidas deterioro activos financ. y otros	(171)	(9,9%)	
Bº/pérdidas en baja de activos y otros	(16)	-	
Resultado antes de impuestos	718	(21,9%)	
Impuestos, minoritarios y otros	(185)	-	
Resultado atribuido al Grupo	533	(24,3%)	+4,3% sin cambio perímetro