

Nota de prensa

CatalunyaCaixa cierra la venta de una cartera de créditos a Blackstone

La cartera cuenta con un saldo vivo de 6.392 millones de euros, y unas provisiones de 2.205 millones de euros

La operación ha consistido en la transferencia de la cartera a un fondo de titulización de activos por un importe igual a su valor en libros en la entidad, 4.187 millones de euros, aportando Blackstone 3.615 millones y el FROB la cantidad restante

Tras esta desinversión, la ratio de solvencia CET1 de CX se situará en un 14,9% y la cobertura en un 81,6%

Tras esta venta los activos líquidos ascenderán a 16.848 millones de euros

CX afronta su próxima privatización con esta nueva desinversión realizada

Barcelona, 17 de julio de 2014.- CatalunyaCaixa ha cerrado la venta de una importante cartera de préstamos a Blackstone, con un valor nominal de 6.392 millones de euros y unas provisiones de 2.205 millones. La operación ha consistido en la transferencia de dicha cartera a un fondo de titulización de activos (FTA) por un importe igual a su valor en libros en la entidad, 4.187 millones de euros. Blackstone ha aportado 3.615 millones y el FROB la cantidad restante, 572 millones.

La cartera, compuesta esencialmente por préstamos hipotecarios ha despertado un fuerte interés entre diferentes inversores internacionales. Hasta 12 fondos han participado en la fase inicial del proceso competitivo; tras la presentación de ofertas no vinculantes han quedado 5 consorcios para la fase de presentación de ofertas vinculantes. Finalmente, 4 de estos consorcios presentaron sus ofertas el 10 de julio. El procedimiento ha acabado con la apertura de una segunda fase vinculante en la que han participado dos inversores, lo que ha permitido maximizar el precio de la venta y garantizar que la subasta se haya desarrollado en condiciones de máxima transparencia y concurrencia.

La transacción se ha estructurado mediante la creación de un fondo de titulización de activos (FTA) que se registrará en la CNMV y que recogerá la cartera de créditos transferidos por CatalunyaCaixa. El inversor adquirirá una participación mayoritaria en el FTA, y se hará con la totalidad de los bonos *senior* del fondo. Por su parte, el FROB suscribirá bonos subordinados o junior. Los bonos *senior* son los primeros en recibir los flujos de caja hasta que el inversor logre una determinada rentabilidad; a partir de este momento, los flujos del fondo se repartirán con los bonos que suscribe el FROB, que se podrá beneficiar así de una mejora del comportamiento del valor de los activos del FTA.

La gestión y administración de los préstamos correrá a cargo de Anticipa Real Estate, sociedad filial de Blackstone y adquirida el pasado mes de junio a CatalunyaCaixa.

CX ha contado, para la estructuración y ejecución de la operación, con el asesoramiento financiero de la firma N+1 y de Baker&McKenzie en el ámbito jurídico.

Plan de desinversiones

CatalunyaCaixa ha realizado en los últimos meses aspectos claves de su proceso de reestructuración aprobado por la Comisión Europea tras su recapitalización. La venta de la cartera de créditos facilita el cumplimiento del plan de resolución de la entidad para afrontar el proceso de privatización.

En este contexto, Jose Carlos Pla, presidente de CatalunyaCaixa, ha destacado que *“CX ya ha llevado a cabo los principales hitos previstos como la venta de una cartera de fallidos, la venta de su plataforma inmobiliaria CXI y el servicio de comercialización de entradas, Telentrada, y ha efectuado desinversiones de participaciones en sociedades ajenas al negocio financiero así como la salida a bolsa de Applus que aporta unas plusvalías latentes significativas”*. Además, CatalunyaCaixa ha cerrado un acuerdo laboral con el 100% de los representantes legales de los trabajadores para la realización de un ERE que se encuentra ya en la fase final de ejecución así como el ajuste de la red de oficinas.

CatalunyaCaixa ha recuperado en 2013 la generación de resultados positivos, con un beneficio de 532,2 millones, y dispone de una elevada solvencia para afrontar positivamente las próximas pruebas de resistencia de la Autoridad Bancaria Europea. Además, el cierre de la venta de la cartera de créditos permite una importante mejora de los ratios de la entidad de forma que el core capital fully loaded (ajustando completamente las cifras de solvencia a los requisitos de Basilea III) ascenderá a un 14,9% y una cobertura del 81,6% que la situarán como una de las entidades más saneadas del mercado financiero español. La entidad podrá aportar además una importante liquidez ya que dispone de unos activos líquidos equivalentes al 182% de la totalidad de los vencimientos de mayoristas.

Con la operación, CatalunyaCaixa sitúa sus niveles de solvencia entre los más altos del sector y un balance equilibrado con una ratio de préstamos sobre depósitos por debajo del 100%. Su cuota de mercado permanece estable en Catalunya, con un 11%, y una marca muy arraigada en el territorio.

Sobre Blackstone

Blackstone es una de las firmas de inversión más importantes del mundo. Busca crear impacto económico positivo y valor a largo plazo para sus inversores, las compañías en las que invierte y las comunidades en las que trabaja. Y lo hace con un equipo extraordinario de personas y un capital flexible para ayudar a las compañías. Su negocio de gestión de activos, con una cartera de casi 300.000 millones de dólares en activos bajo gestión, incluyen vehículos de inversión enfocados a capital riesgo, hedge Funds, créditos y otros activos financieros. Blackstone también ofrece diversos servicios de asesoría financiera, incluyendo consultoría estratégica, reestructuraciones, reorganizaciones y servicios de inversión.

Ken Caplan, responsable de la división inmobiliaria europea en Blackstone, ha declarado que *"esta adquisición es coherente con nuestras inversiones previas en España. Seguimos creyendo en la recuperación de la economía y del mercado residencial. Trabajaremos estrechamente con Anticipa Real Estate para una gestión de la cartera en beneficio de todas las partes involucradas."*