

**La Junta General Extraordinaria de Accionistas aprueba la fusión con Bankia**

## **CaixaBank subraya que la fusión con Bankia impulsará una entidad más sólida, más eficiente y más rentable**

- **Durante su intervención en la Junta, el presidente de CaixaBank, Jordi Gual, ha destacado que esta operación será uno de los grandes hitos en la historia de la entidad. “Bankia es el mejor socio para acompañarnos en este viaje y la fusión dará lugar a una entidad más sólida, más eficiente y más rentable”, ha subrayado.**
- **Jordi Gual ha puesto en valor la anticipación de CaixaBank a la nueva ola de reestructuraciones del sector y ha afirmado que se trata de un momento apasionante ya que se está dibujando la banca del futuro. “CaixaBank quiere tener un papel protagonista en este nuevo diseño”, ha resaltado.**
- **Por su parte, el consejero delegado de CaixaBank, Gonzalo Gortázar, ha explicado que “la operación aportará ahorros de costes y un enorme potencial de sinergias de ingresos”. “Gracias a la consecución de las sinergias anunciadas, estimamos que en el año 2022 el RoTE mejoraría entre 1 y 2 puntos porcentuales respecto a permanecer en solitario”, ha añadido.**
- **Para el consejero delegado, “la operación es una gran oportunidad de crear valor no solo para los accionistas de ambas entidades, sino también para el conjunto de la sociedad, ya que CaixaBank mantendrá un balance muy sólido con el que poder seguir apoyando la recuperación económica”.**
- **El presidente ha trasladado una afectuosa bienvenida a los nuevos miembros del Consejo tras la integración y, en especial, a José Ignacio Goirigolzarri. “Bienvenidos a CaixaBank, una entidad de futuro con más de 115 años de historia. Una institución orgullosa de su trayectoria, de sus valores y de su estrecha vinculación con la Fundación “la Caixa” y su Obra Social. Bienvenidos a este gran proyecto que es CaixaBank”, ha expresado.**

**Valencia, 3 de diciembre de 2020**

La Junta General Extraordinaria de Accionistas de CaixaBank ha aprobado hoy la operación de fusión por absorción del grupo financiero Bankia.

CaixaBank ha obtenido el apoyo mayoritario de los accionistas que han aprobado, entre otras propuestas formuladas por el Consejo de Administración, el nombramiento de los nuevos consejeros tras la integración: José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché, Joaquín Ayuso García, Francisco Javier Campo García, Eva Castillo Sanz, Teresa Santero Quintillá y Fernando María Costa Duarte Ulrich.

También formarán parte del Consejo de Administración los actuales consejeros de CaixaBank Gonzalo Gortázar Rotaeché (consejero delegado), Tomás Muniesa Arantegui (vicepresidente), José Serna Masiá, María Verónica Fisas Vergés, Cristina Garmendia Mendizábal, María Amparo Moraleda Martínez, Eduardo Javier Sanchiz Irazu, John Shepard Reed y Koro Usarraga Unsain.

Con la aprobación del proyecto de fusión por parte de los accionistas, se prevé que la fusión se materialice durante el primer trimestre del 2021 -siempre sujeto a que se obtengan las autorizaciones regulatorias y administrativas correspondientes- y que la integración operativa entre las dos entidades se ejecute antes de finalizar 2021.

El presidente de CaixaBank ha trasladado una afectuosa bienvenida a los nuevos miembros del Consejo tras la integración y, en especial, a José Ignacio Goirigolzarri. “Bienvenidos a CaixaBank, una entidad de futuro con más de 115 años de historia. Una institución orgullosa de su trayectoria, de sus valores y de su estrecha vinculación con la Fundación “la Caixa” y su Obra Social. Bienvenidos a este gran proyecto que es CaixaBank”.

### **Una entidad más sólida, eficiente y rentable**

En la primera parte del discurso del presidente de CaixaBank, **Jordi Gual** ha destacado que la propuesta de fusión que hoy se somete a aprobación por parte de los accionistas es uno de los grandes hitos en la historia de la entidad.

“Tanto “la Caixa” como CaixaBank tienen una larga historia de integraciones -la de Bankia será la número 85- y estoy seguro de que se convertirá en un hito histórico cuando, con la perspectiva de los años, constatemos el éxito de la operación”, ha declarado en la Junta General Extraordinaria de Accionistas que se ha celebrado hoy en Valencia. “Bankia es el mejor socio para acompañarnos en este viaje y la fusión dará lugar a una entidad más sólida, más eficiente y más rentable”, ha añadido Jordi Gual.

Bankia no solo aporta una gran base de clientes sino que, además, permitirá a CaixaBank seguir equilibrando la presencia en todo el territorio. Bankia es una entidad muy bien capitalizada y con unas raíces, en el mundo de las cajas de ahorros, que comparte con CaixaBank. “De esas raíces emanan precisamente unos valores compartidos que auguran una integración armónica de ambas instituciones”, ha valorado Jordi Gual.

El presidente de CaixaBank ha reconocido que “gracias al esfuerzo de todos, CaixaBank está hoy en una posición inmejorable para seguir liderando la banca en este país y conseguir grandes objetivos en la península ibérica y, en el futuro, en toda Europa”.

### **CaixaBank, protagonista en el nuevo diseño de la banca del futuro**

El presidente de la entidad ha expuesto que el sector se encuentra en una nueva ola de reestructuración a la que CaixaBank, una vez más, se ha anticipado. “Se trata de un momento apasionante ya que estamos dibujando la banca del futuro y CaixaBank quiere tener un papel protagonista en este nuevo diseño”, ha sostenido.

En este sentido, ha destacado que “para ello necesitamos tener mayor escala, no solo para ganar en eficiencia y capacidad de inversión sino también para poder desplegar a fondo los nuevos modelos de negocio que surgen en la era digital”. Estos modelos se fundamentan en las economías de red y requieren la mayor base de clientes posible para desarrollar de manera rentable plataformas y ecosistemas digitales de servicios financieros.

Gual ha aprovechado para hacer balance de los últimos cuatro años en los que ha sido presidente de CaixaBank y ha subrayado los avances que se han producido en tres grandes ejes. El primero, el afán de la entidad por ofrecer el mejor servicio a los clientes y reforzar la relación con ellos. El segundo, lograr una rentabilidad sostenible, por encima del coste de capital. Tras el negocio y la rentabilidad, Jordi Gual ha destacado las mejoras en gobierno corporativo, un ámbito que ha sido absolutamente prioritario para el consejo y en el que el esfuerzo para incorporar las mejores prácticas ha sido continuado.

Tal y como ha indicado el presidente de la entidad, “estos logros cobran mayor importancia en momentos como los actuales, porque nos han permitido estar al lado de familias y empresas, apoyándoles con moratorias, créditos y anticipos de ERTes y seguros de desempleo, para así poder sobrellevar el impacto económico de la pandemia”.

Durante su intervención ante los accionistas, el presidente de CaixaBank, Jordi Gual, ha agradecido el compromiso y dedicación de los consejeros que le han acompañado a lo largo de estos años y al equipo directivo “por su fantástica labor al frente de la entidad”. Asimismo, el presidente ha expresado “mi más sincero agradecimiento -y mi admiración también- por la tarea llevada a cabo por el consejero delegado del banco, Gonzalo Gortázar”, a quien ha elogiado por ser “un referente y gran ejemplo para toda la organización”.

## **Ahorros de costes y un enorme potencial de sinergias de ingresos**

Por su parte, el consejero delegado de CaixaBank, **Gonzalo Gortázar**, ha iniciado su intervención explicando la ecuación de canje aprobada por los Consejos de Administración de ambas entidades y que contempla el canje de acciones de Bankia por acciones ordinarias de nueva emisión de CaixaBank. En concreto, por cada acción de Bankia, CaixaBank ofrece 0,6845 acciones nuevas y ello no implicará desembolsos por parte de ninguno de los accionistas.

Gonzalo Gortázar también ha expuesto que la fusión aportará ahorros de costes y también ofrece un enorme potencial de sinergias de ingresos. Respecto a los ahorros de costes, estos se generarían tanto por racionalización de gastos generales como por la posibilidad de operar la entidad resultante con una estructura menor a la suma de las dos entidades. Dichos ahorros se estiman en torno a 770 millones de euros.

En cuanto a los mayores ingresos, tal y como ha explicado Gonzalo Gortázar, se ocasionarán en su mayor parte, aunque no exclusivamente, en productos y servicios asociados al negocio asegurador y especialmente en el ahorro a largo plazo. “Gracias a la consecución de las sinergias anunciadas, estimamos que en el año 2022 el RoTE mejoraría entre 1 y 2 puntos porcentuales respecto a permanecer en solitario”, ha añadido el consejero delegado.

## **Gran oportunidad de crear valor para el conjunto de la sociedad**

Para Gonzalo Gortázar “esta operación es una gran oportunidad de crear valor no solo para los accionistas de ambas entidades, sino también para el conjunto de la sociedad”, ha añadido Gortázar, “ya que CaixaBank también mantendrá un balance muy sólido con el que poder seguir apoyando la recuperación económica”.

Con datos a junio de 2020, el consejero delegado ha estimado que la nueva entidad mejorará el ratio de cobertura de la morosidad en 3 puntos, contará con un incremento de los activos líquidos hasta los 128.000 MM€ y una ratio de solvencia core capital Tier 1 que excedería el mínimo requerido en más de 310 puntos básicos. “La entidad resultante será, por tanto, una entidad fuerte, bien provisionada y bien capitalizada”, ha afirmado.

Gonzalo Gortázar ha finalizado su intervención recordando la posición de fortaleza en la que se encuentra CaixaBank y que ha sido posible gracias al trabajo, a la excelencia y a la entrega de todos los empleados del Grupo. También ha agradecido, de manera especial, “la iniciativa, liderazgo, dedicación, profesionalidad y generosidad” del presidente Jordi Gual durante todos estos años.