

## **RESULTADOS PRIMER TRIMESTRE 2017**

# **IBERCAJA OBTIENE UN BENEFICIO NETO DE 37,7 MILLONES DE EUROS**

- Los activos bajo gestión (fondos de inversión y pensiones) y seguros de vida crecen un 15,8% interanual y alcanzan un saldo de 21.748 millones de euros, gracias a unas aportaciones trimestrales históricas (712 millones de euros)
- La concesión de nuevas operaciones de financiación para familias y empresas ha sido de 1.202 millones de euros entre enero y marzo, un 34,3% más que en el primer trimestre de 2016
- El ratio de solvencia CET1 Phased In se sitúa en el 11,0%, frente al requerimiento regulatorio del 7,25%, tras haber devuelto por completo las ayudas indirectas procedentes de Caja3 mediante la amortización anticipada de 223 millones de euros de CoCo's

ZARAGOZA.- La reactivación del crédito y la especialización en gestión de fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de vida han permitido a Ibercaja obtener un beneficio de 37,7 millones de euros en el primer trimestre de 2017, en un marco de tipos de interés en mínimos y de fuerte competencia entre entidades, que presionan la rentabilidad de la actividad bancaria minorista en España.

La cartera de crédito no dudoso ha disminuido un 1,4% interanual entre enero y marzo, mientras que el agregado de recursos de clientes ha alcanzado la cifra de 51.556 millones de euros, un 3,1% más que en marzo de 2016.

### **Crece con vigor la actividad con pymes y empresas**

La concesión total de nuevos créditos ha sido de 1.202 millones de euros, un 34,3% más que en el primer trimestre de 2016. De este importe, 620 millones se han destinado a la financiación de actividades productivas (+23,2%). Asimismo, el volumen de la financiación acumulada de circulante para empresas en este trimestre presenta un crecimiento del 45% frente a marzo de 2016, situándose en 1.425 millones de euros. Los préstamos hipotecarios para adquisición de vivienda formalizados en el trimestre totalizan 257 millones de euros (+58% interanual).

De este modo, la cifra de crédito normal a empresas no inmobiliarias se ha incrementado un 10,3% respecto a la misma fecha del año pasado. Igualmente, el saldo de riesgo vivo en crédito al consumo ha aumentado en un 3,1% el último año.

## **Impulso a la gestión de activos y los productos de bancaseguros**

En un contexto de tipos de interés nulos, el incremento de recursos obtenido avala el consolidado modelo comercial de Ibercaja, basado en un asesoramiento especializado y personalizado para la gestión del ahorro.

Los recursos fuera de balance (fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de vida) han experimentado un comportamiento destacado, con un crecimiento del 15,8% interanual, alcanzando un saldo de 21.748 millones de euros (un 42% del total de los recursos de clientes). Las aportaciones netas de más de 700 millones de euros en esta rúbrica en el primer trimestre del año explican esta evolución.

En concreto, las aportaciones a fondos de inversión, de 575 millones de euros en el trimestre, han situado a Ibercaja Gestión en la cuarta posición en suscripciones netas en el ranking de gestoras de fondos de inversión, con una cuota del 9,4%.

Además, las entradas a los fondos de inversión en los últimos trimestres han llevado a Ibercaja a conseguir un patrimonio administrado de 11.155 millones de euros, un 26,1% superior a marzo de 2016; este volumen representa una cuota de mercado del 4,56%, 46 puntos básicos más que hace doce meses.

El ahorro a largo plazo a través de las aportaciones a planes de pensiones y seguros de vida también ha crecido un 6,6% en el último año hasta alcanzar los 12.960 millones de euros.

Finalmente, la cartera de seguros de riesgo (vida riesgo y no vida) también se ha incrementado un 7,2% interanual. Las nuevas primas de seguros de vida riesgo crecen un 27,8% desde marzo del pasado año mientras que las nuevas primas de seguros de no vida crecen un 12,0% i.a., destacando los ramos de hogar (+20% i.a.) y salud (+10% i.a.).

## **Mejora del margen de clientes y de las comisiones**

El margen de intereses del primer trimestre del año se sitúa en 135 millones de euros, lo que supone un 0,9% inferior en el último año. No obstante, el margen de clientes ha mejorado en 10 puntos básicos respecto al mismo trimestre del año pasado, prácticamente compensando la reducción de la aportación de las carteras de valores.

Las comisiones netas se han incrementado un 8,1% con respecto al mismo trimestre del año anterior, alcanzando la cifra de 86,9 millones de euros, impulsadas por las no bancarias (+13,9%) gracias al excelente comportamiento de la gestión de activos (fondos de inversión y planes de pensiones) y de los seguros de riesgo.

Los costes de explotación (160 millones de euros) crecen un 5,8% interanual, como consecuencia del lanzamiento a comienzos del ejercicio de proyectos estratégicos

relacionados con la transformación digital que la Entidad está llevando a cabo y con los planes territoriales que se están desarrollando en Madrid, Cataluña y Levante.

La dotación a provisiones en el año se eleva a 107 millones de euros. Este importe incluye, por un lado, las provisiones específicas asociadas a créditos y adjudicados, que disminuyen un 52% interanual, resultando un coste del riesgo del 0,34% frente al 0,70% del mismo periodo del año anterior; y, por otro lado, las provisiones prudenciales, en las que se aplica el mayor resultado de operaciones financieras (ROF) obtenido en el trimestre.

Finalmente, el beneficio después de impuestos del Banco asciende a 37,7 millones de euros, un 30,5% más que el primer trimestre del pasado año.

### **Aceleración de las ventas de adjudicados y reducción de saldos dudosos**

Los activos improductivos (créditos dudosos y adjudicados) caen un 1,9% con respecto al cierre de diciembre de 2016. El ratio de cobertura de esta exposición problemática se ubica en el 48%. Por su parte, la tasa de mora asciende al 8,9% al cierre del primer trimestre.

La venta de inmuebles adjudicados avanza un 84% interanual en el trimestre, con una importante aceleración en la venta del suelo, que permite reducir el stock neto de esta tipología de activos un 9% interanual, liberándose 8 millones de euros de provisiones.

### **Continúa la sólida posición de liquidez y solvencia**

El coeficiente de solvencia CET 1 (*Phase In*) se sitúa en el 11,0%, ampliamente por encima del 7,25% requerido por el BCE. En el primer trimestre, Ibercaja ha amortizado de forma anticipada 223 millones de euros de CoCos. Así, la Entidad ha reintegrado en su totalidad los 407 millones de euros de ayudas públicas recibidas por Caja3, sin recurrir a ampliaciones de capital o a la venta de activos estratégicos.

El ratio de capital total (*Phase In*) asciende al 13,2%, incluyendo la emisión de deuda subordinada por 500 millones de euros ejecutada en julio de 2015, frente al 10,75% de requerimiento SREP.

Por su parte, el ratio de solvencia CET 1 (*Fully Loaded*) mejora en 8 puntos básicos en el trimestre, situándose en el 10,25% en marzo.