

Kutxabank obtiene un beneficio de 190,3 millones de euros, un 21% más

- Una de las claves ha sido la evolución de la actividad comercial, con un crecimiento del 36% en la contratación de nuevos préstamos hipotecarios y del 28,6% en préstamos al consumo
- Ha destinado a las empresas un importe global de 9.692 millones de euros, y la financiación de las inversiones productivas de las pymes ha crecido un 44%
- El índice de morosidad ha disminuido hasta el 7,16%, más de 220 puntos básicos en un año, incrementando la distancia que mantiene con la media del sector
- Mejora las principales ratios de rentabilidad y mantiene su sólida posición en solvencia

27 de octubre de 2016. El Grupo Kutxabank ha alcanzado al final del tercer trimestre de 2016 un **beneficio consolidado de 190,3 millones** de euros, un 20,7% más con respecto al mismo periodo de 2015, con una aportación positiva del Grupo **CajaSur de 15,9 millones** de euros.

En un entorno extremadamente complejo para todo el sector financiero, con tipos de interés negativos, una elevada volatilidad de los mercados, creciente exigencia regulatoria y un contexto de inestabilidad política, la Entidad ha logrado mantener su buen posicionamiento competitivo en el sector, **cumple con las previsiones fijadas**, y se alinea con los objetivos de crecimiento sostenible y recurrente marcados para el conjunto del ejercicio.

El resultado se explica en parte por la constante evolución de la actividad comercial, con un crecimiento notable en la contratación de nuevos productos financieros, principalmente la **financiación a empresas, préstamos hipotecarios y préstamos personales**, así como por la contribución creciente del **negocio asegurador**.

El continuo esfuerzo realizado en la **reducción de los costes** también ha contribuido al resultado, **así como la disminución de los saneamientos y deterioros**, a causa de la mejora de la morosidad. Con todo, las ratios de rentabilidad han mantenido su tendencia creciente.

La nueva producción tira del margen de intereses

En un contexto en el que el Euríbor cae a valores negativos y con el impacto por la renegociación de determinadas cláusulas suelo, el **margen de intereses** ha alcanzado los **420,5 millones** de euros, con lo que se sitúa en línea con las previsiones de la entidad como consecuencia de la gestión de los precios de entrada y el impulso comercial.

Los **ingresos por servicios** han alcanzado los **257,4 millones** de euros, un 4,5% menos que en el ejercicio precedente, en buena medida como resultado de la disminución de las comisiones procedentes de los fondos de inversión, fuertemente afectadas por el entorno de volatilidad de los mercados financieros. En este epígrafe ha vuelto a destacar la evolución de la actividad de los **medios de pago**, que han crecido un **8,2%**, reflejo de la mejora del consumo.

La evolución de los ingresos provenientes de los servicios se ha visto compensada en parte por los resultados obtenidos en la **actividad aseguradora**, que ha **crecido un 14,5%**, un desarrollo apoyado en una intensa actividad comercial y en el buen comportamiento de la cartera.

La **cartera de inversiones** ha mantenido su habitual ritmo de **contribución recurrente a los resultados** del Grupo. Los ingresos por dividendos y de puesta en equivalencia se han elevado hasta los **96,8 millones** de euros.

Los Gastos de Administración también mejoran las previsiones

En línea con los objetivos de mejora de la eficiencia, los **Gastos de Administración** del Grupo financiero **han caído un 6,7%** con respecto al mismo periodo en 2015, con una rebaja del 8,6% en los gastos generales, y del 5,8% de los gastos de personal. El **margen de explotación** se ha situado en los **360 millones** de euros.

En un entorno de evolución económica positiva y de reducción de activos improductivos, Kutxabank ha continuado aplicando su habitual política de prudencia, y ha realizado **saneamientos** por valor de **191,8 millones** de euros, un 51% menos que en los primeros nueve meses de 2015.

Resultados del Grupo Kutxabank, tercer trimestre de 2016

Millones de euros	Septiembre 2016	Δ%
Margen de Intereses	420,5	-10,1
Comisiones	257,4	-4,5
Margen de clientes	677,9	-8,1
Dividendos y puesta en equivalencia	96,8	92,9
Resultados por Operaciones Financieras y dif. de cambio	53,0	-34,5
Otros Resultados de Explotación	58,7	0,7
Margen Bruto	886,4	-4,4
Gastos de Administración	-487,4	-6,7
Amortizaciones	-39,2	-3,8
Margen de Explotación	359,9	-1,1
Deterioros Activos Financieros y Otras Provisiones	-191,8	-51,1
Otros resultados	35,1	-81,2
Resultado antes de impuestos	203,2	28,7
Resultado atribuido al grupo	190,3	20,7

Evolución positiva en los recursos de clientes gestionados

Los **recursos de clientes gestionados** han crecido un **3,6%**, por encima de las previsiones, hasta situarse en los **53.981 millones** de euros. El incremento ha sido del 3,3% en la red minorista.

Como viene siendo habitual durante los últimos meses, y a causa del buen ritmo en la captación, los productos con mejor evolución han sido los **fondos de inversión y los planes de pensiones**, así como el **ahorro vista**, rúbrica cuyo saldo ha crecido un **15%**.

El Grupo se mantiene como la cuarta mayor gestora por volumen de patrimonio en fondos de inversión, planes de pensiones y EPSVs

En un contexto muy convulso para el mercado de los fondos de inversión, Kutxabank Gestión y Fineco, han obtenido unas **entradas netas** por valor de **733 millones** de euros. La intensa actividad desarrollada por las dos gestoras del Grupo, se sitúa por encima del comportamiento medio registrado por el sector, lo que ha motivado un incremento de la **cuota de mercado**, que ha alcanzado el **5,57%**.

Sumada la actividad en productos de previsión, el Grupo Kutxabank ha obtenido un **crecimiento del 4,6% de los recursos fuera de balance** y se mantiene en el **cuarto lugar por volumen de patrimonio** gestionado en fondos de inversión, planes de pensiones y EPSVs.

El nuevo crédito para empresas y familias mantiene el crecimiento

El fuerte incremento en la contratación de productos financieros está siendo el auténtico motor del negocio bancario durante todo el año. La mejoría de la situación económica se refleja en el crecimiento de la demanda tanto por parte de las **empresas** como por parte de las **familias**, y tira de la inversión crediticia, cuyos saldos mejoran las previsiones del propio Banco y reducen el **desapalancamiento al 3,1%**. Excluidos los dudosos, la caída se sitúa en el 0,9%, muy por debajo de la media del sector.

Ha canalizado 9.692 millones de euros a empresas, y la financiación para inversiones productivas de las pymes ha crecido un 44%

Kutxabank ha destinado un total de **9.692 millones** de euros a la financiación de corporaciones y pymes, cuyas necesidades se están acercando ya a niveles pre-crisis.

De hecho, el saldo de la inversión en activo fijo productivo de las pymes ha crecido por segundo trimestre consecutivo, gracias a que las nuevas formalizaciones en inversión crediticia productiva han superado las amortizaciones.

La curva creciente de la nueva **financiación para inversiones productivas** de las pequeñas y medianas empresas se sitúa ya por **encima del 44%**, y la **financiación para circulante**, vinculada a la evolución de las ventas, ha crecido un **7%** y la financiación para operaciones de **comercio exterior** ha crecido un **12,6%**.

1.317 millones de euros para la financiación de viviendas y 214 millones en préstamos al consumo

Con una demanda cada vez más recuperada y un mercado inmobiliario al alza, los créditos destinados a la **adquisición de viviendas** han mantenido la misma tónica alcista de los últimos trimestres, al crecer un 36%, por encima de la media del mercado.

Durante los primeros nueve meses del año Kutxabank ha formalizado cerca de **11.000 operaciones** inmobiliarias y ha trasladado a los hogares un volumen total de **1.317**

millones de euros para la compra, en la mayor parte de los casos, de una primera vivienda.

También se ha percibido una mayor confianza en los hábitos de consumo de la sociedad, cada vez más interesada en la financiación enfocada al consumo. En lo que va de año, Kutxabank ha formalizado en este tipo de productos un total de **214 millones** de euros, lo que supone un crecimiento interanual del **28,6%**.

Aportación clave de los seguros

La apuesta del Grupo por el mercado de seguros se refleja en su **creciente aportación** a la cuenta de resultados, gracias a una estrategia comercial activa y un buen comportamiento de la cartera.

Se han formalizado un total de **100.000 nuevas pólizas**, lo que supone un crecimiento del **13,4%**, lo que ha permitido incrementar su cuota de mercado. Destacan productos de Vida Riesgo, Hogar y Auto, cuyas nuevas primas han crecido un 35,2%, un 27,6% y un 5,6% respectivamente.

Además, el lanzamiento del nuevo seguro de Protección de Alquileres y el seguro Salud para Autónomos, amplían la gama de productos y servicios ofertados por Kutxabank.

Cerca de 18.000 clientes del Grupo Kutxabank ya conocen 'Bizum'

Han sido numerosas las soluciones innovadoras que Kutxabank ha puesto al servicio de sus clientes durante el último trimestre, en su apuesta por el uso creciente de las nuevas tecnologías.

Entre ellas destaca **Bizum**, la nueva fórmula de pagos entre teléfonos móviles creada por la banca. Este servicio innovador se integra dentro de '**Kutxabank Pay**', que también incorpora la nueva **Tarjeta Virtual** de la entidad, la cartera digital gratuita '**lupay**' y la Banca móvil de la entidad. La respuesta de los clientes de Kutxabank a esta nueva 'app' ha sido muy satisfactoria, ya que en un solo mes se han realizado cerca de **18.000 altas en Bizum**.

Al final del trimestre también se ha lanzado la nueva funcionalidad de la Banca móvil de Kutxabank, la cual permite formalizar préstamos personales pre-concedidos desde el teléfono móvil, sin tener que acudir personalmente a una sucursal bancaria y sin firmas complementarias.

Las principales magnitudes han continuado mejorando

La **tasa de morosidad** del Grupo Kutxabank ha mejorado en más de 200 puntos básicos, hasta el 7,16%, con la caída de **1.066 millones de euros en el saldo de activos dudosos** durante los últimos doce meses.

Con este descenso, se sitúa a más de 220 puntos por debajo de la media del sector, que al final del mes de agosto reflejaba un índice del 9,40%. Exceptuada la ligada al riesgo promotor, la **mora del Grupo** ha quedado fijada en el **4,5%**. Por su parte, la **mora hipotecaria residencial** es del **3,5%**.

El Grupo Kutxabank mantiene una sólida posición en solvencia, con un **Core Capital 'phased in'** en torno al **15%**, gracias a su capacidad de generación orgánica de capital, sustentada en la recurrencia de los resultados, mientras que en su versión CET I 'fully loaded' asciende al 14,3%.

Así, el **ROA**, que mide la rentabilidad sobre activos, ha crecido hasta el **0,43%** y la evolución del **ROE**, rentabilidad sobre recursos propios, se ha situado en el **5,24%**, tras mejorar 168 puntos básicos en los últimos 12 meses.
