

BFA-Bankia ganó 250 millones de euros en el primer trimestre, un 17,4% más

Bankia obtiene un beneficio después de impuestos de 186 millones, un 157% superior en términos contables y un 38,5% mayor si se descuenta el efecto del préstamo subordinado que afectó a las cuentas de 2013

El margen antes de provisiones recurrente (ex ROF) de Bankia alcanza los 468 millones de euros, un 57,6% más

El ratio de eficiencia recurrente (ex ROF) pasa del 62,1% al 49,3% en un año tras bajar los gastos más de un 10%

Reduce la tasa de morosidad del 14,65% al 14,31% con una caída del saldo de riesgos dudosos en 842 millones de euros en el trimestre, mientras la cobertura sube del 56,50% al 57,42%

Eleva en 718 millones de euros el volumen de depósitos estrictos de clientes en el trimestre y sube la cuota de mercado

Genera otros 25 puntos básicos de capital en el trimestre y eleva su solvencia al 11,96% (Core Tier I EBA) y al 10,91% (BIS III)

La captación de recursos y la reducción del balance permiten reducir en 3.519 millones el gap comercial y bajar el ratio de crédito sobre depósitos al 111,9%

El Grupo BFA-Bankia ha acometido más de 50 desinversiones en lo que va de año por importe de 1.816 millones de euros

El Grupo BFA-Bankia obtuvo un beneficio después de impuestos de 250 millones de euros en el primer trimestre del año, un 17,4% más que en igual periodo del año anterior, en el que las ganancias alcanzaron los 213 millones. La diferencia entre la cuenta de resultados de BFA y de Bankia radica, principalmente, en los dividendos que las participadas de BFA aportan a la matriz.

En el caso de Bankia, obtuvo un beneficio después de impuestos de 186 millones de euros en el primer trimestre de 2014, lo que supone un 38,5% más sobre el resultado proforma del mismo periodo de 2013. El resultado es un 157,1% superior al beneficio contable del primer trimestre de 2013, que se vio afectado por el préstamo subordinado otorgado por BFA a Bankia.

El presidente del Grupo BFA-Bankia, José Ignacio Goirigolzarri, destacó que "estos resultados

confirman que la entidad avanza por el buen camino, mejora los ingresos típicos del negocio bancario, mantiene el esfuerzo de reducción de gastos y consigue reducir el saldo de créditos dudosos y la tasa de morosidad".

"Tenemos que seguir trabajando en todos esos aspectos en los próximos trimestres para alcanzar el objetivo de rentabilidad del 10% a finales de 2015", añadió José Ignacio Goirigolzarri, quien incidió, además, en "el cambio cualitativo que supone que Bankia haya conseguido incrementar en el trimestre los depósitos de la clientela y que el banco, con una red de oficinas inferior, sea capaz de elevar sus cuotas de mercado".

Un trimestre, además, en el que Bankia ha iniciado la devolución de las ayudas públicas recibidas con la venta del 7,5% de su capital que estaba en manos de su matriz, Banco Financiero y de Ahorros. Esta operación ha permitido a BFA obtener unos ingresos de 1.304 millones de euros, con una plusvalía neta de 301 millones de euros, que se aplica íntegramente contra reservas.

Suben los ingresos típicos bancarios

El margen de intereses de Bankia se situó en los tres primeros meses del año en 698 millones de euros, un 16,1% más respecto al margen de intereses proforma de igual periodo de 2013. Bankia acumula cuatro trimestres continuados de mejora de los ingresos financieros.

El margen de clientes se situó en el 1,12%, tras subir 30 puntos básicos en el trimestre. El incremento se produce en gran medida por la bajada del coste de los depósitos, que se ha reducido en un 30% desde el primer trimestre de 2013.

Los ingresos por comisiones crecieron un 2,7% respecto a un año atrás, hasta los 231 millones de euros. De esta manera, los ingresos típicos del negocio bancario (margen de intereses y comisiones) totalizan 928 millones, un 12,5% más que los obtenidos proforma en el primer trimestre de 2013.

Los gastos bajan más del 10%

Los gastos de explotación, una vez finalizado en noviembre de 2013 el proceso de reestructuración de la red de oficinas del banco, continúan la senda descendente, hasta los 441 millones de euros, un 10,7% menos que un año antes.

De esta manera, el margen antes de provisiones alcanzó en los tres primeros meses de 2014 los 489 millones de euros. En términos interanuales, la mejora es del 5,6% sobre resultado antes de provisiones proforma del primer trimestre de 2013. Si no se tiene en cuenta el resultado de operaciones financieras, el margen antes de provisiones de carácter más recurrente se sitúa en 468 millones de euros en el primer trimestre de 2014, un 57,6% más.

En los tres primeros meses del año Bankia dotó provisiones por importe de 303 millones de euros. La entidad continuó aprovechando las plusvalías obtenidas por las desinversiones para fortalecer el balance.

Con todo ello, el beneficio después de impuestos de Bankia alcanzó en el primer trimestre del año los 186 millones de euros, un 38,5% superior al obtenido un año antes descontado el efecto del préstamo subordinado concedido por BFA. Si se incluye este efecto, el incremento es del 157,1%.

Incremento de los depósitos

Otro de los hechos más significativos del primer trimestre es el incremento registrado en la rúbrica de depósitos estrictos de la clientela. Suben en los tres primeros meses del año en 718 millones de euros, hasta totalizar 90.752 millones, y alcanzan el nivel más alto desde junio del año pasado.

Además, continuó la subida de los recursos gestionados fuera de balance, principalmente fondos de inversión y planes de pensiones, que se incrementaron en 892 millones de euros en el trimestre, hasta los 21.723 millones de euros.

En los dos últimos trimestres Bankia ha conseguido incrementar el volumen de fondos gestionados de clientes entre depósitos estrictos y recursos fuera de balance en 2.374 millones de euros (1.610 millones en el primer trimestre de 2014).

En cuanto al crédito, Bankia otorgó en los tres primeros meses del año nueva financiación por importe de 2.800 millones de euros, un 26% más que en igual periodo de 2013.

En términos de balance, el crédito a la clientela se situó al cierre de marzo en 127.621 millones de euros. Es un 1,7% menos que al cierre de diciembre del pasado año como consecuencia de que los vencimientos de la cartera continúan superando a la nueva producción. El descenso es muy inferior al 11,0% registrado en 2013.

Ganando cuota de mercado

Bankia culminó el pasado mes de noviembre el proceso de reducción previsto de su red de oficinas, que ha disminuido en un 38%. Pese a ello, el banco ha conseguido incrementar su cuota de mercado tanto en nuevas formalizaciones de crédito como en depósitos.

En el caso de los créditos, Bankia elevó las cuotas de nueva producción en consumo del 6,28% (febrero de 2013) al 9,61% (febrero de 2014, último dato disponible); y en el segmento de la financiación empresarial la cuota de nueva producción superó el 11% en todos los segmentos, triplicando al menos los niveles de un año atrás.

En materia de recursos de clientes, Bankia mejora su cuota en depósitos del sector privado residente en nueve puntos básicos en lo que va de año, del 8,66% de diciembre al 8,75% de febrero de 2014 (último dato disponible). Y en fondos de inversión, la cuota pasa en el mismo periodo del 4,82% al 4,92%.

Bajada de la morosidad

En cuanto al saldo de activos dudosos, Bankia continuó la senda iniciada en el segundo trimestre de 2013 de reducción del volumen de créditos en situación de morosidad (descontado el efecto de la recomendación del Banco de España sobre operaciones refinanciadas que se registró en el cuarto trimestre del año pasado) y, además, logró reducir el ratio de morosidad.

En concreto, el saldo de riesgos de dudoso cobro bajó en 842 millones de euros, desde los 20.022 millones de euros de finales de 2013 a los 19.180 millones del cierre del primer trimestre de 2014. De esta cifra, unos 300 millones de euros corresponden a ventas de carteras de préstamos dudosos.

La tasa de morosidad se redujo hasta el 14,31%, frente al 14,65% del cierre de 2013. Y el ratio de cobertura de los activos de dudoso cobro se incrementó desde el 56,50% de diciembre pasado al 57,42% de marzo de 2014.

El ratio de eficiencia se sitúa en el 49%

El buen comportamiento de los ingresos y la continua reducción de los gastos permitieron a Bankia avanzar en la mejora del ratio de eficiencia recurrente (excluyendo ROF y diferencias de cambio), que quedó en el trimestre por debajo del 50%, hasta situarse en el 49,3%. En el trimestre la reducción es de 3,3 puntos porcentuales, mientras que en un año alcanza los 12,8 puntos.

En materia de solvencia, el 1 de enero de 2014 entró en vigor la aplicación de la normativa de Basilea III. Bankia cerró el trimestre con un ratio de capital ordinario del 10,91%, frente al 10,69% del cierre de 2013. En términos de Core Tier I EBA, la solvencia ha pasado del 11,71% al 11,96%.

El progresivo desapalancamiento del balance y la captación de depósitos minoristas contribuyeron a la reducción del gap comercial en 3.519 millones de euros en el trimestre, un 13,9%. Y el ratio de crédito sobre depósitos se situó en el 111,9% al cierre de marzo, 3,5 puntos menos que en diciembre.

Grupo BFA

El Grupo BFA-Bankia ha mantenido en lo que va de 2014 el ritmo de desinversiones, con más de 50 transacciones realizadas hasta la fecha, que han reportado unos ingresos de 1.816 millones de euros. Esas ventas, junto a la propia colocación del 7,5% de Bankia en manos de BFA, han permitido al

Grupo BFA-Bankia elevar su ratio de solvencia Core Tier I del 11,81% al 13,54%. Si se mide con la nueva regulación de Basilea III (más exigente en la medición de los activos de riesgo), el ratio de capital sube del 11% al 12,56%.

Desde que se inició este proceso, BFA-Bankia ha conseguido generar una liquidez a través de desinversiones de 5.208 millones de euros, incluyendo operaciones ya acordadas pero pendientes de aprobaciones regulatorias.

El Grupo BFA-Bankia redujo en el primer trimestre la financiación con el Banco Central Europeo en 4.300 millones de euros y acumula un descenso de 23.650 millones de euros desde el inicio de 2013.

Hechos principales del periodo

El 9 de enero de 2014 Bankia colocó en el mercado una emisión de deuda sénior de 1.000 millones de euros, con una sobresuscripción de 3,5 veces.

El 13 de enero el banco firmó con el Ministerio de Educación, Cultura y Deporte un acuerdo para desarrollar la Formación Profesional Dual.

El 16 de enero el Grupo BFA-Bankia vendió su participación en NH Hoteles con unos ingresos de 191,8 millones de euros y unas plusvalías netas de 63,7 millones de euros.

El 31 de enero Bankia firmó con Mapfre un acuerdo global de bancaseguros.

El 24 de febrero el Grupo BFA-Bankia acordó la venta de tres carteras de créditos por importe de 713 millones de euros.

El 28 de febrero BFA cerró la venta de un 7,5% del capital que controlaba de Bankia, con lo que la entidad ingresó 1.304 millones de euros y se inició el proceso de devolución de las ayudas públicas recibidas.

El 13 de marzo Bankia anunció la simplificación de los contratos de sus productos más habituales para hacerlos más claros, sencillos y transparentes.

El 17 de marzo la entidad comunicó el lanzamiento de créditos instantáneos a pymes y autónomos a través del TPV.

El 24 de marzo Bankia acordó la venta del 70,2% de Bancofar por 36,8 millones de euros.

El 27 de marzo el banco se comprometió con sus proveedores a pagar en menos de 30 días las facturas emitidas electrónicamente.

Datos de contacto:

Bankia

Nota de prensa publicada en:

Categorías: [Finanzas](#)

NotasdePrensa

<https://www.notasdeprensa.es>