

El Grupo Kutxabank obtiene un beneficio de 34 millones, tras duplicar las dotaciones hasta los 96,9 millones de euros

- La entidad financiera apuesta una vez más por la prudencia y por la previsión ante la incertidumbre económica y regulatoria todavía existente
- CajaSur contribuye a los resultados con una aportación positiva de 0,65 millones de euros
- Los recursos de los clientes en la red de negocio se han incrementado en un 1%, con subidas destacadas del 17% en fondos de inversión y del 7,8% en planes de pensiones

Bilbao, 3 de mayo de 2013. El Grupo Kutxabank ha destinado 96,9 millones de euros a **provisiones** para riesgos generales y deterioro de activos en el primer trimestre de 2013. Esta última cifra supone un incremento del 114,5% con relación al mismo periodo de 2012. Por tanto, Kutxabank ha aplicado un criterio de **máxima prudencia** al duplicar sus dotaciones, a pesar de que, para el final de 2012, ya había cubierto en su integridad los exigentes requerimientos de provisiones recogidos en los dos reales decretos del año anterior.

El Grupo financiero apuesta una vez más por la **previsión ante la incertidumbre económica y regulatoria** todavía existente. La autoexigente política de dotaciones, unida al mal comportamiento general de los indicadores económicos, a los bajos tipos de interés y a la atonía del mercado explicaría la reducción de los beneficios de Kutxabank.

Con todo ello, el Grupo Kutxabank ha cerrado el primer trimestre de 2013 con un **beneficio neto** de 34 millones de euros, con una aportación positiva de 0,65 millones por parte de **CajaSur**. El resultado, obtenido sin operaciones extraordinarias significativas, supone una disminución del 32% con respecto a los tres primeros meses del ejercicio anterior.

El margen antes de provisiones ha crecido un 2,2%

En la cuenta de resultados, el **margen de intereses** ha confirmado las previsiones del Grupo al caer el 12,4%, ya que la bajada de los ingresos que se derivan de los cada vez más bajos tipos de interés no ha podido ser compensada por la reducción de los costes financieros.

La disminución del **margen bruto** se ha visto moderada a causa del buen comportamiento de los dividendos contabilizados en este periodo, que han crecido un 189%, y tras haberse incrementado los ingresos por comisiones sólo en un 0,7%.

La política de contracción del gasto ha motivado, por su lado, el buen comportamiento del **margen de explotación** que, antes de contabilizar la dotación de provisiones, ha alcanzado los 135,1 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 2,2%. La integración informática y operativa de las entidades que integran Kutxabank, consolidada en los primeros meses de 2013, ha contribuido a la reducción de costes a través de la generación de sinergias, uno de los objetivos del Grupo en el actual contexto de crisis económica y financiera. Así, los **gastos de administración** han bajado un 6,5%.

Con un **volumen de negocio** de 113.896 millones de euros, los **recursos de clientes** captados por la red de negocio de Kutxabank en el primer trimestre del año han ascendido a 48.790 millones, un 1% más que en 2012, debido fundamentalmente al buen comportamiento de la red minorista que ha registrado una subida del 1,9%. Cabe destacar el comportamiento del **ahorro a la vista**, que ha crecido un 1,5%, aunque las subidas más importantes se producen en los **planes de pensiones**, con un 7,8% de incremento, y en los **fondos de inversión**, con un 17%.

En lo relativo a la **inversión crediticia**, la bajada ha sido del 6,9%, en línea con la tónica general de contracción del mercado. Kutxabank ha continuado apoyando el desarrollo del tejido empresarial y ha firmado en este periodo sendas **líneas de colaboración financiera** con el Gobierno Vasco y la Diputación Foral de Bizkaia.

En este contexto de caída de la demanda, el comportamiento ha sido mejor en la red minorista, en la que los **préstamos hipotecarios** han caído solo un 3,6%. Pese a todo lo anterior, la **cuota de penetración del** Grupo Kutxabank, ha crecido ligeramente hasta alcanzar el 38% en la contratación de hipotecas con particulares, lo que consolida su liderazgo en el País Vasco y en Córdoba.

En materia de préstamos hipotecarios, Kutxabank ha continuado aportando soluciones a las personas que no pueden hacer frente al compromiso suscrito. El Grupo ha alcanzado con resultado positivo **5.772 acuerdos** con sus clientes desde su nacimiento, en enero de 2012.

Por su parte, el **índice de morosidad** del Grupo Kutxabank ha mantenido la estabilidad de los últimos meses y, con un incremento de 0,37 puntos, se sitúa en el 9,94%, 45 puntos básicos por debajo de la media del sector (10,39% en febrero), que ha logrado ralentizar de la escalada de la mora al traspasar sus activos dudosos al Sareb. Excluida CajaSur, el índice ha quedado fijado en el 7,09%, **más de tres puntos por debajo de la media del sistema**.

En cuanto a la política contable de provisionamiento del riesgo crediticio, la **tasa global de cobertura** se ha situado en el 70%.

En cuanto a los **ratios de solvencia**, Kutxabank inició el ejercicio de 2013 con un 'Core Tier I' del 10,1% y con un coeficiente de solvencia del 10,8%, índices que superan con holgura las exigencias mínimas tanto de las autoridades europeas como del Gobierno español.

Resultado del Grupo Kutxabank, marzo de 2013

(millones de euros)	2013	Δ%
Margen de Intereses	200,0	(12,4)
Rendimiento de instrumentos de capital	41,5	189,0
Resultados Entidades valoradas por el Método de Participación	5,7	65,2
Comisiones	76,8	0,7
Resultados por Operaciones Financieras y otros	16,6	(44,3)
Margen Bruto	340,7	(3,3)
Gastos de Administración	187,6	(6,5)
Amortizaciones	17,9	(7,3)
Margen de Explotación	135,1	2,2
Deterioro de activos financieros y otras provisiones	96,9	114,5
Otros resultados	(1,3)	(94,3)
Resultado antes de impuestos	36,9	(42,3)
Resultado atribuido al grupo	34,0	(32,3)