

labolsa.com

Visítalo en:

<http://www.labolsa.com/noticias/20140529141540001/kutxabank-aumenta-su-beneficio-un-41-2-en-el-primer-trimestre>

Kutxabank aumenta su beneficio un 41,2% en el primer trimestre

29 de Mayo de 2014, 14:15|

Destina 134 millones a dotaciones y saneamientos, un 33% más que hace un año

BILBAO, 29 (EUROPA PRESS)

Kutxabank ha obtenido un beneficio neto de 48,1 millones de euros en el primer trimestre del año, un 41,2% más que en el mismo periodo de 2013, y ha incrementado el número de préstamos hipotecarios concedidos para la adquisición de vivienda en un 50%, según los datos hechos públicos este jueves por la entidad vasca.

En un comunicado, ha explicado que los resultados obtenidos en la primera parte del año "se han sustentado en la evolución del negocio típico bancario, con una inversión crediticia que comienza a recuperar el pulso y un alto ritmo en la captación de recursos de clientes, especialmente en las redes minoristas".

El grupo financiero vasco ha destacado que, pese a que los primeros meses del año "no son habitualmente los más activos" en materia hipotecaria, Kutxabank ha registrado durante el mes de marzo "una de las facturaciones más altas de los últimos doce meses". La evolución positiva en el número de nuevas contrataciones ha sido del 37% en Kutxabank y del 82% en la red de CajaSur.

Estos datos han permitido a Kutxabank mantener "su tradicional liderazgo en la cuota de préstamos para la compra de vivienda" en el País Vasco y en Córdoba.

Asimismo, ha incrementado el importe de los préstamos personales contratados en un 44% en relación con el mismo periodo del año pasado. Mientras que el importe de los préstamos personales ha crecido el 33% en la red minorista (sin CajaSur), la franquicia andaluza ha aumentado su volumen en un 141%.

Según ha indicado, a estos "buenos resultados globales", ha contribuido la reciente integración de todas las redes comerciales del Grupo en la estructura de 'Kutxabank Kredit', que ha contado en el primer trimestre con "1.250.000 clientes clasificados que pueden beneficiarse de los 25.000 millones de euros que ha puesto en el mercado en forma de préstamos personales preconcedidos, fácilmente contratables".

Kutxabank ha resaltado que la "reactivación" de la actividad económica también ha tenido reflejo en el sector empresarial, que ha registrado una mayor demanda de financiación del circulante. En este sentido, el descuento comercial ha crecido un 18% en los tres primeros meses del ejercicio y ha mostrado "una clara mejoría" con respecto al dato del mismo periodo de 2013.

El grupo vasco ha explicado que esta línea ascendente se ha mantenido al comienzo del segundo trimestre y se ha apreciado en el comienzo de 2014 "una mayor demanda de financiación para inversiones, fundamentalmente de pymes, para la adquisición de activos inmovilizados, productos de leasing".

Junto con la "reactivación de la inversión", el primer trimestre del año se ha caracterizado por la continuidad en la política de contención de gastos y en el criterio de "máxima prudencia" en su gestión.

Tras el "importante esfuerzo" realizado en 2013 para reforzar los niveles de solvencia con los que afrontará próximamente los test de estrés, durante los primeros tres meses del ejercicio Kutxabank ha destinado 134 millones de euros a dotaciones y saneamiento de activos, lo que supone un incremento del 33% con respecto al mismo periodo en 2013.

Con todo ello, el banco vasco ha obtenido un beneficio neto de 48,1 millones de euros, un 41,2% más que en 2013. La aportación positiva de CajaSur a este resultado se ha situado en los 3,2 millones de euros.

A fecha 31 de marzo, el Margen de Clientes se situaba en 236 millones de euros, "dentro de los parámetros previstos" por la entidad. Según ha indicado, aunque el entorno de tipos continúa en "mínimos históricos",

se perciben síntomas de un cambio de tendencia en el Margen de Intereses ya que "la repreciaación negativa de la cartera hipotecaria va tocando fondo".

Al analizar la caída del 14,7% en el Margen de Clientes, Kutxabank ha recordado que ha optado por no realizar operaciones significativas de 'carry trade' --arbitraje de tipos de interés entre el tipo de intervención del BCE y el rendimiento de la deuda pública-- para mantener la estabilidad de sus márgenes. Otros factores como el mayor peso relativo de los préstamos hipotecarios sobre el total de la inversión, la sustitución en los términos previstos en la ley de los índices IRPH o la eliminación de determinadas cláusulas suelo de CajaSur, han tenido "un impacto negativo" en los ingresos financieros del Grupo. Por el contrario, el "importante" incremento de los volúmenes de fondos de inversión y planes de pensiones ha impulsado la mayor aportación de comisiones y ha compensado parcialmente la caída del Margen de Intereses.

Tanto el margen bruto como el margen de explotación han iniciado el ejercicio, en palabras de los responsables de Kutxabank, con "un sólido incremento". El margen bruto ha crecido un 6,8%, favorecido por la mayor aportación del negocio asegurador y por la gestión de la cartera de participadas, entre otros. La reducción continua de los gastos de administración ha propiciado que el Margen de Explotación haya registrado una evolución positiva del 28,1%.

RECURSOS DE CLIENTES

Kutxabank ha explicado que los recursos de clientes captados por las redes de negocio de Kutxabank en el primer trimestre del año han ascendido a 50.405 millones de euros, un 3,3% más que en el mismo periodo de 2013, debido fundamentalmente al buen comportamiento de la red minorista, cuyos recursos han registrado una mejora del 3,8%.

La entidad ha destacado el avance del ahorro a la vista, cuyos saldos han crecido un 3,4%, aunque las subidas más importantes se han producido en los planes de pensiones, con un 8,7% de incremento, y, sobre todo, en los fondos de inversión, que han crecido un 35,8%.

El "espectacular" incremento del número de préstamos con garantía hipotecaria y con garantía personal formalizados por Kutxabank ha permitido a la entidad mantener prácticamente estable su Volumen de Negocio por encima de los 113.000 millones de euros.

Aunque la Inversión Crediticia ha descendido un 6,1%, con especial incidencia en los negocios mayoristas, el volumen de las nuevas contrataciones apunta a "un cambio de tendencia en la inversión". De este modo, la Banca Mayorista ha reflejado un incremento en las formalizaciones de 149 millones con respecto al primer trimestre de 2013, con "una clara y progresiva mejora" en el área de empresas.

MOROSIDAD

Kutxabank ha presentado en el primer trimestre del ejercicio "una clara tendencia de contención" del ratio de morosidad, con una reducción en la entrada de activos dudosos de "prácticamente la mitad" con relación al mismo periodo de 2013.

"Este dato es sustancialmente más positivo si se analiza el segmento de Banca Minorista, negocio principal de la entidad y donde se enmarca la financiación hipotecaria para la adquisición de la vivienda", han señalado sus responsables.

El índice de morosidad del Grupo Kutxabank ha sido del 5,8%. Incluidas las actividades inmobiliarias, el índice de mora de Kutxabank se ha situado en el 8,9% al final de marzo, y en el 2,6% en la red minorista del País Vasco. Estos ratios están, en todos los casos, "muy por debajo" de la media del sector (13,4%), a pesar del efecto en este indicador sectorial de "la exclusión del riesgo inmobiliario en buena parte de las entidades".

En esta línea, ha afirmado que "el mayor rigor y las mayores exigencias en materia de solvencia impuestas no han sido un obstáculo" para que el Grupo Kutxabank haya continuado mejorando este ratio en el primer trimestre. La solvencia del Grupo Kutxabank alcanza un valor estimado del Ratio Core Tier I del 12,3% (frente al 12% de final de 2013), "uno de los mejores de todo el sector".

Esta mejora de la solvencia se ha logrado, según ha explicado, por el efecto combinado de la generación interna de recursos propios y la "racionalización" de la cartera de riesgos.