

La Junta General Extraordinària d'Accionistes aprova la fusió amb Bankia

CaixaBank subratlla que la fusió amb Bankia impulsarà una entitat més sòlida, més eficient i més rendible

- **Durant la seva intervenció a la Junta, el president de CaixaBank, Jordi Gual, ha destacat que aquesta operació serà una de les grans fites en la història de l'entitat. “Bankia és el millor soci per acompanyar-nos en aquest viatge i la fusió donarà lloc a una entitat més sòlida, més eficient i més rendible”, ha subratllat.**
- **Jordi Gual ha posat en valor l'anticipació de CaixaBank a la nova onada de reestructuracions del sector i ha afirmat que es tracta d'un moment apassionant ja que s'està dibuixant la banca del futur. “CaixaBank vol tenir un paper protagonista en aquest nou disseny”, ha ressaltat.**
- **Per la seva banda, el conseller delegat de CaixaBank, Gonzalo Gortázar, ha explicat que “l'operació aportarà estalvis de costos i un enorme potencial de sinergies d'ingressos”. “Gràcies a la consecució de les sinergies anunciades, preveiem que l'any 2022 el RoTE milloraria entre 1 i 2 punts percentuals respecte a romandre en solitari”, ha afegit.**
- **Per al conseller delegat, “l'operació és una gran oportunitat de crear valor no només per als accionistes de les dues entitats, sino també per al conjunt de la societat, ja que CaixaBank mantindrà un balanç molt sòlid amb el que poder seguir donant suport a la recuperació econòmica”.**
- **El president ha traslladat una afectuosa benvinguda als nous membres del Consell després de la integració i, especialment, a José Ignacio Goirigolzarri. “Benvinguts a CaixaBank, una entitat de futur amb més de 115 anys d'història. Una institució orgullosa de la seva trajectòria, dels seus valors i de la seva estreta vinculació amb la Fundació “la Caixa” i la seva Obra Social. Benvinguts a aquest gran projecte que és CaixaBank”, ha expressat.**

València, 3 de desembre del 2020

La Junta General Extraordinària d'Accionistes de CaixaBank ha aprovat avui l'operació de fusió per absorció del grup financer Bankia.

CaixaBank ha obtingut el suport majoritari dels accionistes que han aprovat, entre altres propostes formulades pel Consell d'Administració, el nomenament dels nous consellers després de la integració: José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché, Joaquín Ayuso García, Francisco Javier Campo García, Eva Castillo Sanz, Teresa Santero Quintillá i Fernando María Costa Duarte Ulrich.

També formaran part de el Consell d'Administració els actuals consellers de CaixaBank Gonzalo Gortázar Rotaeché (conseller delegat), Tomás Muniesa Arantegui (vicepresident), José Serna Masiá, María Verónica Fisas Vergés, Cristina Garmendia Mendizábal, María Amparo Moraleda Martínez, Eduardo Javier Sanchiz Irazu, John Shepard Reed i Koro Usarraga Unsain.

Amb l'aprovació del projecte de fusió per part dels accionistes, es preveu que la fusió es materialitzi durant el primer trimestre del 2021 -sempre subjecte al fet que s'obtinguin les autoritzacions reguladores i administratives corresponents- i que la integració operativa entre les dues entitats s'executi abans de finalitzar el 2021.

El president de CaixaBank ha traslladat una afectuosa benvinguda als nous membres de Consell després de la integració i, especialment, a José Ignacio Goirigolzarri. "Benvinguts a CaixaBank, una entitat de futur amb més de 115 anys d'història. Una institució orgullosa de la seva trajectòria, dels seus valors i de la seva estreta vinculació amb la Fundació "la Caixa" i la seva Obra Social. Benvinguts a aquest gran projecte que és CaixaBank".

Una entitat més sòlida, eficient i rendible

A la primera part del discurs del president de CaixaBank, Jordi Gual ha destacat que la proposta de fusió que avui se sotmet a aprovació per part dels accionistes és una de les grans fites en la història de l'entitat.

"Tant "la Caixa" com CaixaBank tenen una llarga història d'integracions -la de Bankia serà la número 85- i estic segur que es convertirà en una fita històrica quan, amb la perspectiva dels anys, constatem l'èxit de l'operació", ha declarat en la Junta General Extraordinària d'Accionistes que s'ha celebrat avui a València. "Bankia és el millor soci per acompanyar-nos en aquest viatge i la fusió donarà lloc a una entitat més sòlida, més eficient i més rendible", ha afegit Jordi Gual.

Bankia no només aporta una gran base de clients sinó que, a més, permetrà a CaixaBank seguir equilibrant la presència a tot el territori. Bankia és una entitat molt ben capitalitzada i amb unes arrels, en el món de les caixes d'estalvis, que comparteix amb CaixaBank. "D'aquestes arrels emanen precisament uns valors compartits que auguren una integració harmònica de les dues institucions", ha valorat Jordi Gual.

El president de CaixaBank ha reconegut que "gràcies a l'esforç de tots, CaixaBank és avui en una posició immillorable per seguir liderant la banca en aquest país i aconseguir grans objectius a la península ibèrica i, en el futur, a tot Europa".

CaixaBank, protagonista al nou disseny de la banca del futur

El president de l'entitat ha exposat que el sector es troba en una nova onada de reestructuració a la qual CaixaBank, un cop més, s'ha anticipat. "Es tracta d'un moment apassionant ja que estem dibuixant la banca del futur i CaixaBank vol tenir un paper protagonista en aquest nou disseny", ha sostingut.

En aquest sentit, ha destacat que "per a això necessitem tenir més escala, no només per guanyar en eficiència i capacitat d'inversió sinó també per poder desplegar a fons els nous models de negoci que sorgeixen en l'era digital". Aquests models es fonamenten en les economies de xarxa i requereixen la base de clients més gran possible per desenvolupar de manera rendible plataformes i ecosistemes digitals de serveis financers.

Gual ha aprofitat per fer balanç dels últims quatre anys en què ha estat president de CaixaBank i ha subratllat els avenços que s'han produït en tres grans eixos. El primer, l'afany de l'entitat per oferir el millor servei als clients i reforçar la relació amb ells. El segon, aconseguir una rendibilitat sostenible, per sobre del cost de capital. Després del negoci i la rendibilitat, Jordi Gual ha destacat les millores en govern corporatiu, un àmbit que ha estat absolutament prioritari per al consell i en què l'esforç per incorporar les millors pràctiques ha estat continuat.

Tal com ha indicat el president de l'entitat, "aquests èxits adquireixen més importància en moments com els actuals, perquè ens han permès ser al costat de famílies i empreses, donant-los suport amb moratòries, crèdits i bestretes de ERTOS i assegurances d'atur, per així poder superar l'impacte econòmic de la pandèmia".

Durant la seva intervenció davant els accionistes, el president de CaixaBank, Jordi Gual, ha agraït el compromís i dedicació dels consellers que l'han acompanyat al llarg d'aquests anys i a l'equip directiu "per la seva fantàstica tasca a l'capdavant de l'entitat". Així mateix, el president ha expressat "el meu més sincer agraïment -i la meva admiració també- per la tasca duta a terme pel conseller delegat de banc, Gonzalo Gortázar", a qui ha elogiat per ser "un referent i gran exemple per a tota l'organització".

Estalvis de costos i un enorme potencial de sinergies d'ingressos

Per la seva banda, el conseller delegat de CaixaBank, Gonzalo Gortázar, ha iniciat la seva intervenció explicant l'equació de bescanvi aprovada pels consells d'administració de les dues entitats i que preveu el bescanvi d'accions de Bankia per accions ordinàries de nova emissió de CaixaBank. En concret, per cada acció de Bankia, CaixaBank ofereix 0,6845 accions noves i això no implicarà desemborsaments per part de cap dels accionistes.

Gonzalo Gortázar també ha exposat que la fusió aportarà estalvis de costos i també ofereix un enorme potencial de sinergies d'ingressos. Pel que fa als estalvis de costos, aquests es generarien tant per racionalització de despeses generals com per la possibilitat d'operar l'entitat resultant amb una estructura menor a la suma de les dues entitats. Aquests estalvis s'estimen al voltant de 770 milions d'euros.

Quant als més grans ingressos, tal com ha explicat Gonzalo Gortázar, s'ocasionaran en la seva major part, encara que no exclusivament, en productes i serveis associats al negoci assegurador i especialment en l'estalvi a llarg termini. "Gràcies a la consecució de les sinergies anunciades, estimem que l'any 2022 el RoTE milloraria entre 1 i 2 punts percentuals respecte a romandre en solitari", ha afegit el conseller delegat.

Gran oportunitat de crear valor per al conjunt de la societat

Per Gonzalo Gortázar, "aquesta operació és una gran oportunitat de crear valor no només per als accionistes d'ambdues entitats, sinó també per al conjunt de la societat", ha afegit Gortázar, "ja que CaixaBank també mantindrà un balanç molt sòlid amb el qual poder seguir donant suport a la recuperació econòmica".

Amb dades a juny del 2020, el conseller delegat ha estimat que la nova entitat millorarà la ràtio de cobertura de la morositat en 3 punts, comptarà amb un increment dels actius líquids fins als 128.000 MM € i una ràtio de solvència core capital Tier 1 que excediria el mínim requerit en més de 310 punts bàsics. "L'entitat resultant serà, per tant, una entitat forta, ben provisionada i ben capitalitzada", ha afirmat.

Gonzalo Gortázar ha finalitzat la seva intervenció recordant la posició de fortlesa en la qual es troba CaixaBank i que ha estat possible gràcies a la feina, a l'excel·lència i a l'entrega de tots els empleats de Grup. També ha agraït, de manera especial, "la iniciativa, lideratge, dedicació, professionalitat i generositat" del president Jordi Gual durant tots aquests anys.