

# DATOS BÁSICOS

Datos a mayo 2021



Autoridad de Resolución Ejecutiva

## EL FROB EN LA REESTRUCTURACIÓN DEL SISTEMA BANCARIO ESPAÑOL

### TOTAL INYECTADO

Acciones,  
participaciones  
preferentes o CoCos  
**56.545 M€**



**FROB I (preferentes)** 977 M€

**FROB II (capital)** 13.498 M€

**FROB III**

Capital - 37.943 M€  
CoCos - 1.135 M€  
Cuotas participativas - 800 M€  
Sareb - 2.192 M€



Total recuperado

**5.918 M€**

Procesos en los que se ha intervenido

**15**

Planes revisados

**24**



**Inyecciones de capital**

**13** inyecciones  
por un total de 48.941 M€  
(de las que coste asumido por FGD: 5817 M€)

**Inyecciones de CoCos**

**10** inyecciones  
por un total de 11.609 M€  
(de las que coste asumido por FGD: 380 M€)



Procesos de desinversión

**11**

**Subasta**

**Mercado**

**Entidades participadas mayoritariamente**

**9**

Banco de Valencia, NCG,  
B. Gallego, CX, CAM, UNNIM, CajaSur,  
Popular, Mota del Cuervo

**2**

BFA-Bankia

**8**



BFA-Bankia, Banco de Valencia, NCG,  
B. Gallego, CX, BMN, CAM, UNNIM






Administradores /  
representantes del FROB  
en el consejo en acumulado


**27**


Total de activos en  
acumulado de las  
entidades


**1.026.482 M€**


<p><b>BFA</b></p>	<p>FROB , como <b>accionista único de BFA</b>, tiene indirectamente el 16,1% de CaixaBank fruto de su fusión con Bankia</p>
<p>Datos básicos</p> 	<p><b>Fusión por absorción de Bankia por CaixaBank</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ La entidad combinada es el primer banco doméstico español tanto en volumen de activos, como en préstamos y depósitos.</li> </ul> <p><b>Ecuación de canje</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 0,6845 acciones de CaixaBank de nueva emisión por cada acción de Bankia</li> <li>▶ Prima del 20% sobre la cotización de Bankia a 03/09/2020</li> </ul> <p><b>BFA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Patrimonio neto de 4.029 M€ (31/12/2020)</li> <li>▶ Valor de la participación en CaixaBank: 2.750 M€ (31/12/2020)</li> </ul>
<p> <b>Calendario de la fusión</b></p> <p><b>Fecha máxima desinversión</b></p>	<p>Inscrita el 26 de marzo de 2021</p> <p>Canje de acciones producido. Integración tecnológica prevista 4T 2021</p> <p>Diciembre 2023 (Acuerdo Consejo Ministros de febrero 2021)</p>

<p><b>Sareb</b></p>	<p>Constitución en 2012 de una sociedad de gestión de activos.</p>
<p><b>Precio de transferencia</b></p> 	<p><b>50.800 M€</b></p>
<p> <b>Cartera de origen</b></p>	<p><b>80%</b> préstamos, <b>20%</b> inmuebles</p>
<p> <b>Recorte medio sobre sus valores contables</b></p>	<p><b>53%</b> (63,1% para activos inmobiliarios y <b>45,6%</b> para préstamos).</p>
<p> <b>Financiación</b></p>	<p>La adquisición de los activos se financió con emisiones de bonos con aval de estado por <b>50.800 M€</b>.</p>
<p> <b>Participación FROB</b></p>	<p>Sareb emitió capital y deuda subordinada por <b>4.800M€</b>. FROB suscribió el <b>45,9%</b> del capital y de la deuda subordinada viva.</p>

 <b>Garantías</b>	FROB ha concedido garantías en 6 procesos de desinversión o integración
<b>Coste estimado</b>	2.326 M€
<b>Abonadas</b>	1.870 M€

 <b>Financiación</b>	<p>FROB ha financiado su actividad con financiación recibida por 55.600 M€:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ <b>2.250 M€</b> procedentes del FGD</li> <li>▶ <b>12.750 M€</b> procedentes de los Presupuestos Generales del Estado</li> <li>▶ Emisiones de bonos por <b>11.500 M€</b> (íntegramente amortizadas)</li> <li>▶ Préstamo del Tesoro por <b>41.333 M€</b> (de los que se han devuelto 707 M€)</li> </ul>
---	--

 <b>Accionistas anteriores</b>	<p>En su mayoría cajas de ahorros.</p> <p>Consecuencia de la pérdida de sus participaciones accionariales en las entidades o su dilución por la inyección de ayudas públicas, perdieron fondos propios por importe superior a los <b>30.000 M€ de euros</b>, contribuyendo en primera instancia a la reestructuración/saneamiento de las entidades.</p>
--	---

 <b>Ejercicio de gestión de instrumentos híbridos</b>	<p>Realizado en 2013 en el marco del MoU</p> <p>Sobre emisiones de acciones preferentes (el 40% del total) y deuda subordinada (60%) por un importe en circulación de <b>14.200 M€</b> (30% inversores mayoristas)</p> <p>Supuso una generación de capital (y por tanto menores necesidades de fondos públicos) por unos <b>13.500 M€</b>.</p>
--	--

	Intervención	FROB I	FROB II	FROB III	Desinversión	Integración
BFA-Bankia		●		●	●	●
Banco de Valencia	●		●	●	●	
NCG		●	●	●	●	
B. Gallego				●	●	
CX		●	●	●	●	
BMN		●		●		●
CEISS		●		●		●
Caja3				●		●
Liberbank				●		
CAM	●		●		●	
UNNIM		●	●		●	
CajaSur	●				●	

## EL FROB DENTRO DE LA UNIÓN BANCARIA

### Autoridad Española de Resolución Ejecutiva

Ley 11/2015, de 18 de junio de 2015, de recuperación y resolución de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión.

### Órganos de gobierno del FROB



#### Comisión Rectora – 11 miembros

- ▶ Presidente del FROB
- ▶ 4 designados por Banco de España
- ▶ 3 representantes del Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital
- ▶ Vicepresidente de la CNMV
- ▶ 2 representantes del Ministerio de Hacienda.



### Coordinación en la Junta Única de Resolución

FROB ostenta la representación española en la Junta Única de Resolución y coordina la participación.

Banco de España asiste como observador, con voz pero sin voto.



### Total de entidades bajo cada mandato

Un total de **12 entidades significativas** están bajo el mandato de la JUR (90% de los activos del sistema financiero español).

FROB tiene bajo su responsabilidad directa un total de **55 entidades de crédito y 29 ESIs**.



### Financiación

La Ley 11/2015 establece que los costes operativos del FROB se cubrirán mediante la recaudación de una **tasa** del 2.5% sobre las contribuciones de la industria al Fondo de Resolución.

### Préstamo MEDE



Las inyecciones de FROB 3 se financiaron mediante un préstamo del Tesoro para canalizar los fondos derivados del préstamo del MEDE, por un total de **41.333M€**.

Tras diversas amortizaciones y conversiones patrimoniales, el saldo actual es de **7.456 M€**.

### Fondo Único de Resolución



FROB recauda las contribuciones de todas las entidades españolas al FUR. Acumula en torno a **42.000 M€** en 2020.

Está gestionado por la JUR.

Las **96** entidades españolas incluidas en su ámbito han contribuido con un total acumulado de **4.400 M€**.

### Fondo Nacional de Resolución



FROB gestiona el Fondo Nacional de Resolución, nutrido con las contribuciones de las empresas de servicios de inversión que no contribuyen ya al FUR, así como las sucursales en España de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión establecidas en terceros países.

La recaudación acumulada del mismo supera los **5,6 M€**.