

RESULTADOS 1T2021**IBERCAJA OBTIENE UN BENEFICIO DE 54,5 MILLONES DE EUROS, UN 61% SUPERIOR AL DEL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO PASADO**

- El aumento de los recursos de clientes, un 1,5% entre enero y marzo hasta los 66.391 millones de euros, ha sido propiciado, íntegramente, por el dinamismo comercial en gestión de activos y seguros de vida, cuyo volumen ha crecido un 4,2% (1.221 millones de euros) desde el 31 de diciembre de 2020; estas rúbricas recuperan así el 46% de peso sobre el total de recursos previo a la pandemia
- Los fondos de inversión continúan su excepcional senda de crecimiento: el volumen gestionado crece un 6,3% en el trimestre y supera los 16.200 millones de euros; las aportaciones netas ascienden a 685 millones de euros, un 72,6% superiores a las del cuarto trimestre del 2020; y la cuota de mercado se incrementa por décimo trimestre consecutivo hasta el 5,6%, 8 puntos básicos por encima de la de cierre de 2020
- Los planes de pensiones también registran un destacado comportamiento en los tres primeros meses de este año, con un crecimiento interanual del 23,4% en el saldo gestionado en pensiones individuales y un 10,7% en el de planes de empleo
- La nueva producción de primas de los seguros de vida riesgo y no vida repunta un 41,1% interanual, hasta los 17 millones de euros
- La concesión de nuevo crédito aumenta un 29,9% respecto al mismo trimestre del año anterior hasta los 1.376 millones de euros, de los que 742 millones de euros, un 53,9%, corresponden a formalizaciones de financiación a empresas no inmobiliarias; este impulso se ha reflejado en el saldo de crédito a empresas, que ha aumentado un 6,9% o 520 millones de euros desde el 31 de diciembre
- Las nuevas operaciones de financiación a empresas con garantía estatal parcial a través del ICO ascienden a 167 millones de euros en el trimestre; desde el inicio de la pandemia se han formalizado 1.997 millones, de los cuales el 81% han ido destinados a autónomos y pymes
- Las dotaciones de provisiones en este trimestre suman 33,9 millones, un 32,6% menos respecto al primer trimestre de 2020, en el que se realizó un apunte extraordinario de 34 millones de euros para hacer frente a los posibles efectos adversos que pudieran derivarse de la crisis provocada por la pandemia
- La Entidad mantiene la solidez de su balance, con un ratio de capital CET1 *Fully Loaded* en el 12,6%, idéntico al alcanzado en diciembre de 2020

- **La tasa de mora disminuye 21 puntos básicos y, a cierre de marzo, se sitúa en el 3,0%, 150 puntos básicos por debajo de la media sectorial, con un ratio de cobertura de los activos problemáticos del 64,1%, 195 puntos básicos superior al de diciembre de 2020**
- **El Banco presentaba el 14 de abril la hoja de ruta de su Plan Estratégico Desafío 2023 con el objetivo de reforzar su proyecto propio e independiente**

Zaragoza, 6 de mayo de 2021.- La intensa actividad comercial llevada a cabo en el primer trimestre del año ha permitido a Ibercaja aumentar hasta los 66.391 millones de euros sus recursos de clientes, un 1,5% más que a final de 2020, un nuevo nivel récord histórico.

En un trimestre todavía marcado por la pandemia, la incertidumbre y los bajos tipos de interés, Ibercaja ha seguido acompañando a sus clientes particulares, autónomos, pymes y empresas ofreciéndoles soluciones financieras en respuesta a sus necesidades y preferencias, ha mantenido activo el ritmo de formalización de operaciones de la Línea ICO para autónomos y empresas y ha respondido con calidad y eficiencia al creciente uso de sus activos digitales.

En este contexto, el Banco ha obtenido 54,5 millones de euros de beneficio neto en el primer trimestre de 2021, un 61% más que el mismo periodo del año anterior.

Ibercaja ha mantenido, a su vez, la solidez financiera de su balance, con el ratio de capital CET1 *Fully Loaded* en el 12,6%, una elevada posición de liquidez, 13.950 millones de euros, y una cobertura de los activos problemáticos del 64,1%.

Además, el Banco presentaba el 14 de abril de abril su nuevo Plan Estratégico Desafío 2023 configurado para crecer en banca personal, banca de empresas y seguros, con el objetivo de reforzar su proyecto propio e independiente.

Intensa actividad en gestión de activos, seguros y financiación a pymes

Esta evolución de la actividad de Ibercaja en el primer trimestre es consistente con las prioridades comerciales que ha establecido para el nuevo ciclo estratégico de tres años que acaba de comenzar.

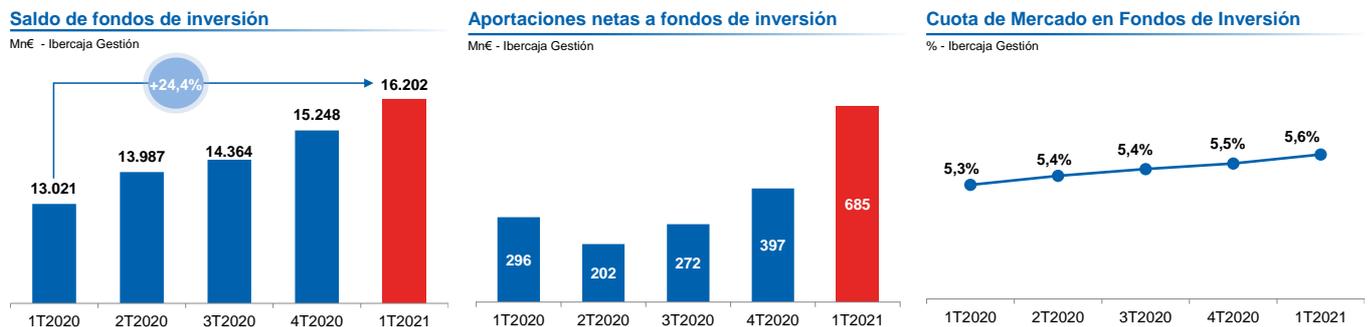
Así, el repunte de los recursos de clientes del 1,5% en este trimestre, 981 millones de euros, se ha debido al excelente comportamiento de los activos bajo gestión y los seguros de vida. Este epígrafe ha crecido el 4,2%, 1.221 millones de euros que, en términos interanuales, supone un incremento del 16,4% (4.301 millones de euros).

Esta trayectoria ha supuesto que el peso de la gestión de activos y seguros de vida sobre el total de recursos se eleve al 46%, situándose de nuevo en los niveles previos a la pandemia. Ibercaja es la entidad financiera que mayor importancia relativa registra de la gestión de activos y seguros de vida sobre el total de sus recursos de clientes en el sector bancario español.

En particular, los fondos de inversión de Ibercaja continúan una excelente senda de crecimiento. De este modo, el volumen gestionado asciende a 16.202 millones de euros, 953 más que a final de 2020 (+6,3%) y 3.181 millones de euros por encima de final de marzo del pasado (+24,4%). Las aportaciones netas han sido de 685 millones

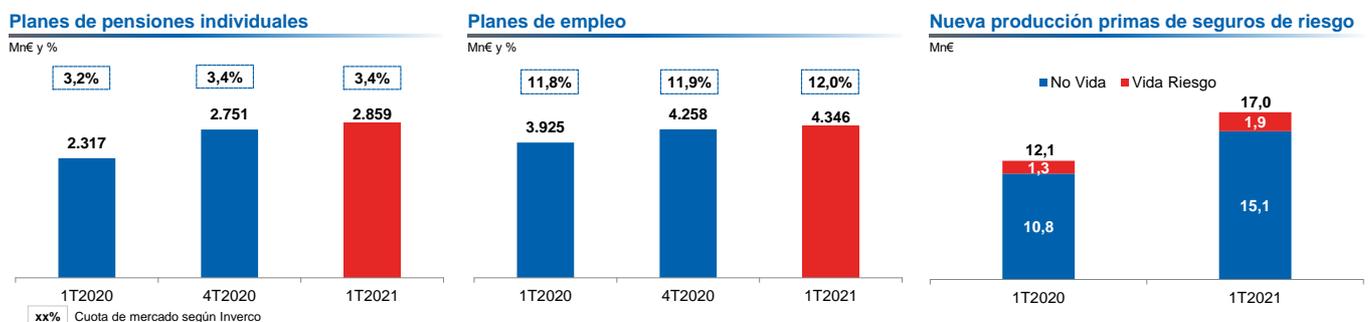
de euros, un 131,4% superiores a las del primer trimestre de 2020 y un 72,6% más que las registradas en los tres últimos meses de dicho ejercicio, resultando Ibercaja el cuarto grupo bancario en España por captaciones en fondos de inversión entre enero y marzo. La cuota de mercado ha aumentado por décimo trimestre consecutivo, alcanzando, a final de marzo, el 5,6%.

Ibercaja amplía en estos tres meses su oferta de fondos de inversión, con dos nuevos fondos de inversión ASG y dos fondos destinados a optimizar la rentabilidad de las posiciones excedentarias estables de liquidez de las empresas.



Los planes de pensiones también registran un destacado comportamiento en el periodo analizado. Los planes de pensiones individuales han experimentado un incremento de un 23,4% interanual (541 millones de euros) del saldo gestionado, hasta los 2.859 millones de euros y han avanzado 19 puntos básicos su cuota sectorial, situándose en el 3,4%. El volumen en gestión de los planes de empleo, por su parte, aumenta en 421 millones de euros respecto al de 31 de marzo de 2020 (+10,7%), lo que le ha llevado también a incrementar su participación en el sector en 15 puntos básicos, hasta el 12%.

El dinamismo comercial del trimestre ha permitido aumentar la nueva producción de primas de los seguros de riesgo, de vida y no vida en un 41,1% respecto al mismo trimestre del pasado año, hasta los 17 millones de euros. En el caso de los seguros de vida riesgo, la comercialización de nuevas primas aumenta un 49,6% interanual, mientras que la contratación de seguros de no vida, por su parte, crece un 40,0% interanual.

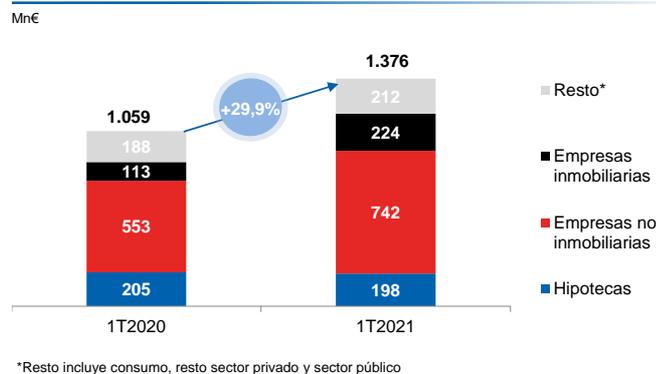


Igualmente, la actividad crediticia ha experimentado un comportamiento destacado en estos tres meses, con 1.376 millones de euros de nuevas formalizaciones, un 29,9%

por encima del mismo periodo del año anterior, impulsado principalmente por las formalizaciones de financiación a empresas no inmobiliarias, que avanzan un 34,1% interanual. Además, este impulso a la actividad crediticia con las empresas se ha visto reflejado en el saldo de crédito a este segmento, que ha aumentado un 6,9% o 520 millones de euros desde el 31 de diciembre.

La Entidad, en el marco de su apuesta por el segmento de banca de empresas, reestructuraba su organización a principios del mes de enero, creando una nueva área de Banca de Empresas, que trabaja en la configuración de una propuesta diferencial de valor para este segmento y en la mayor especialización del servicio.

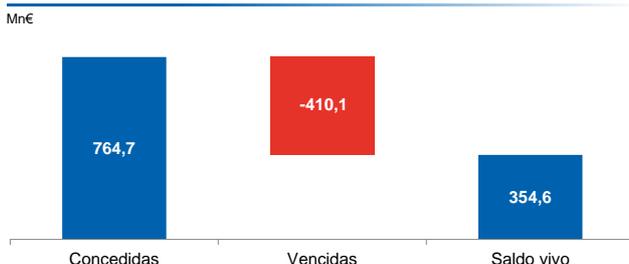
Formalizaciones de créditos y préstamos



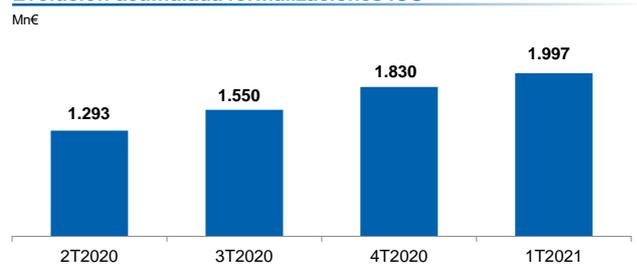
Además, la respuesta que el Banco está dando sus clientes, en particular a las pymes, atendiendo sus necesidades de liquidez al inicio de la pandemia y posteriormente de recuperación de su actividad, ha propiciado un considerable incremento de la actividad crediticia destinada a este segmento. Cabe subrayar la formalización de 167 millones de euros en operaciones de las Líneas ICO Covid en el primer trimestre de 2021. En total, desde el comienzo de la crisis, la Entidad ha concedido 1.997 millones de euros de este tipo de operaciones con aval parcial del Estado a través del ICO, de los que 125 millones se han concedido bajo la modalidad ICO Inversión. Asimismo, el 81% del importe formalizado en estas líneas ICO se ha destinado a autónomos y pequeñas y medianas empresas.

Por otro lado, el saldo de las moratorias vivas concedidas para aliviar la situación de los clientes más vulnerables desde el inicio de la pandemia se ha reducido en un 53,6%, situándose a final de marzo en 354,6 millones de euros.

Moratorias concedidas vs saldo vivo en 1T2021



Evolución acumulada formalizaciones ICO

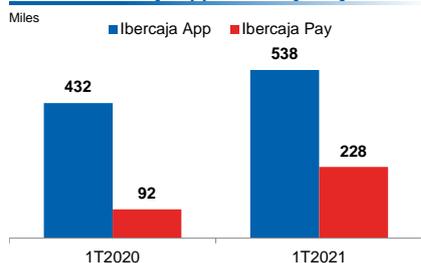


Significativo incremento de la operatoria en canales digitales del Banco

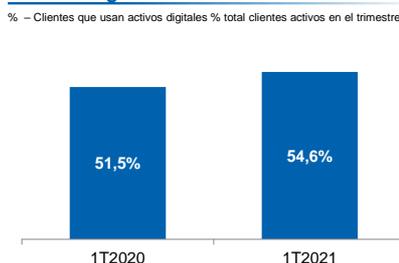
Las operaciones realizadas a través de la banca digital ya representan el 74,6% del total de las operaciones del Banco.

El número de clientes digitales crece un 10,4% interanual hasta alcanzar los 846.000 a 31 de marzo, gracias al incremento de usuarios de la app móvil (+24,5%) y de *Ibercaja Pay* (+146,4%). Además, el 54,6% de los clientes ha utilizado los activos digitales del Banco en el primer trimestre del año.

Usuarios Ibercaja App e Ibercaja Pay



Clientes digitales % total clientes



Transacciones por banca a distancia



En el marco de la pandemia, la Entidad ha respondido con rapidez y calidad al relevante aumento de uso de sus canales digitales por parte de sus clientes y ponía en marcha, Ibercaja Próxima, que presta un servicio de atención no presencial especializado y personalizado; renovaba su servicio de Banca Digital de Empresas, e incorporaba el Modo Iniciación en su app de banca móvil que facilita la inclusión y accesibilidad a sus activos digitales a aquellos clientes que nunca han utilizado la banca *online*.

Los tipos de interés siguen condicionando los ingresos recurrentes

El margen de intereses se sitúa en 122,7 millones de euros, un 8,2% inferior al del mismo periodo de 2020, condicionado, nuevamente, por el impacto de los tipos de interés negativos en el rendimiento de la cartera de crédito.

Las comisiones totales ascienden a 97,8 millones de euros, lo que supone un incremento interanual del 3,3%. Las comisiones no bancarias han mejorado un 16,4% interanual, 9,2 millones de euros, gracias fundamentalmente a la positiva evolución del volumen de activos bajo gestión y seguros experimentado en el último año.

En conjunto, los ingresos recurrentes, como suma de ambas rúbricas (margen de intereses y comisiones), han sido de 220,4 millones de euros, lo que supone un descenso del 3,4% sobre los tres primeros meses del ejercicio anterior. La Entidad espera un comportamiento plano de los ingresos anuales en 2021 gracias a la recuperación de la actividad prevista.

Los resultados por operaciones financieras (ROF) aportan 34,7 millones de euros entre enero y marzo de 2021.

Los gastos totales aumentan un 5,6% entre enero y marzo. A partir del segundo trimestre de este año, comenzarán a producirse las 750 salidas previstas en el ERE

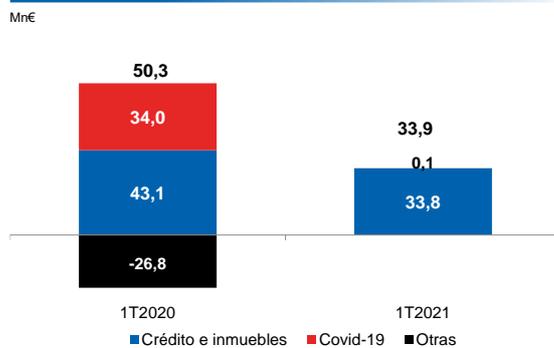
acordado por la Entidad con una mayoría de la representación de los trabajadores, con el consiguiente impacto en la base de costes operativos.

El beneficio antes de saneamientos aumenta un 12,6% interanual o 12,8 millones de euros gracias al crecimiento del margen bruto registrado en el periodo, un 8,5%

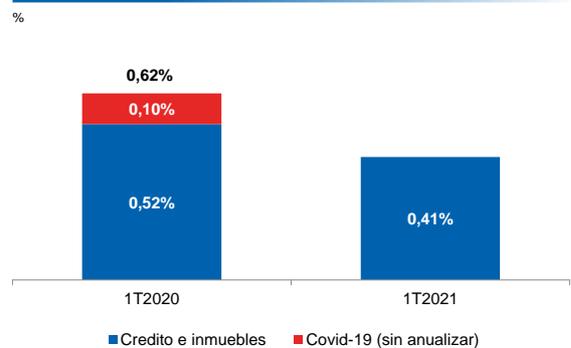
Las dotaciones de provisiones en este trimestre suman 33,9 millones, un 32,6% menos respecto al primer trimestre de 2020, en el que en el que se realizó un apunte extraordinario de 34 millones de euros para hacer frente a los posibles efectos adversos que pudieran derivarse de la crisis provocada por la pandemia.

Finalmente, Ibercaja ha conseguido un beneficio neto de 54,5 millones de euros en el primer trimestre de 2021, un 61% más que en el mismo periodo del año anterior.

Provisiones totales



Coste del riesgo



Ibercaja mantiene su solidez financiera

El Banco mantiene la solidez financiera de su balance, con un ratio de capital CET1 *Fully Loaded* del 12,6%, el mismo con el que finalizó 2020.

En términos de *Phased In*, el capital CET1 se cifra en un 13,4%, mientras que el ratio de Capital Total se sitúa en el 17,9%. El exceso de capital en términos MDA es de 523 puntos básicos y respecto a los requerimientos SREP 2021 es de 545 puntos básicos.

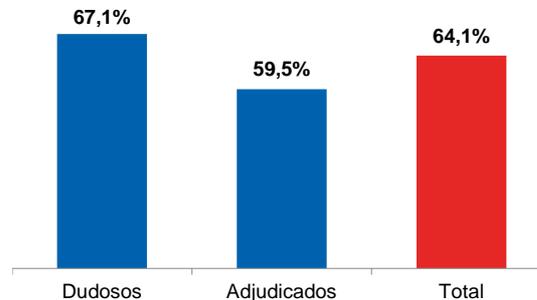
Asimismo, Ibercaja refuerza su holgada posición de liquidez, con un crecimiento de los activos líquidos de 2.397 millones de euros en los últimos doce meses, hasta los 13.950 millones de euros que permiten situar el ratio LCR en el 398% y representan el 24,1% del activo total.

El Banco continúa realizando una efectiva gestión de la inversión irregular, logrando una reducción de los activos problemáticos brutos (créditos dudosos + adjudicados) de 63 millones de euros, un 3,8% entre enero y marzo. De este modo, la tasa de morosidad de la Entidad ha seguido disminuyendo hasta el 3,0%, 21 puntos básicos menos que a final de año, ampliando así su diferencial positivo frente a la media del sector hasta 150 puntos básicos, con la última información disponible correspondiente al cierre de febrero.

La Entidad ha incrementado el ratio de cobertura de los activos problemáticos en 195 puntos básicos en el trimestre hasta el 64,1%.

Ratio de cobertura

% - 1T2021



Un nuevo avance en el compromiso con la sostenibilidad

La Entidad se convertía en este trimestre en uno de los miembros fundadores de la alianza *Net Zero Banking* (NZBA, por sus siglas en inglés) liderada por el sector bancario, auspiciada por la ONU y co-lanzada por la Iniciativa Financiera de la UNEP (Programa para el Medio Ambiente de Naciones Unidas) y el Grupo de Trabajo de Servicios Financieros de la Iniciativa de Mercados Sostenibles, constituido para liderar la transición hacia una economía global baja en carbono.

Esta alianza se sustenta en el marco del compromiso del Banco con la sociedad, la sostenibilidad y el medioambiente y le permite continuar con el impulso a los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda 2030 de Naciones Unidas.

La Entidad financiera también es firmante de los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas y está adherida a las recomendaciones de la *Task Force on Climate-Related Financial Disclosures*.

Ibercaja aprobaba a cierre de 2020 su nueva Política de Sostenibilidad, que pone de manifiesto y formaliza el compromiso del Grupo con el desarrollo sostenible y la creación de valor a través de su actividad y recoge los principios para implantar, progresivamente, los criterios ASG en la estrategia corporativa global, en su oferta de productos y servicios, en la gestión de activos y de inversiones, y en la gestión de los riesgos crediticios.

Principales Cifras 1T2021

Cuenta de resultados

Mn€	1T2020	1T2021	Var. i.a.
Margen de Intereses	133,6	122,7	-8,2%
Comisiones	94,6	97,8	3,3%
Resultado de Operaciones Financieras y dif. de cambio	8,6	34,7	n/a
Otros Resultados de Explotación (Neto)	5,4	7,8	44,3%
Margen Bruto	242,2	262,9	8,5%
Gastos de Explotación	-140,5	-148,4	5,6%
Resultados antes de Sanearios	101,7	114,5	12,6%
Provisiones Totales	-50,3	-33,9	-32,6%
Otras Ganancias y Pérdidas	-1,2	-1,0	-16,7%
Beneficio antes Impuestos	50,1	79,5	58,7%
Impuestos	-16,2	-25,0	53,9%
Resultado atribuido a la Sociedad Dominante	33,9	54,5	61,0%

Actividad Comercial y Balance

Mn€	4T2020	1T2021	Var. T/T
Recursos de Clientes	65.411	66.391	1,5%
del que Depósitos "Core"	36.165	35.925	-0,7%
del que Gestión de Activos y Seguros de Vida	29.246	30.467	4,2%
Total Crédito Bruto	31.590	31.867	0,9%
del que crédito normal ex ATA	28.956	29.295	1,2%
del que dudosos	1.013	956	-5,6%
Activo Total	58.401	57.770	-1,1%