Nota de prensa
30/07/2024

RESULTADOS 1S2024

IBERCAJA OBTIENE UN BENEFICIO NETO DE 152 MILLONES DE EUROS ENTRE ENERO Y JUNIO

- **El crecimiento de los ingresos recurrentes en un 7,2% respecto al primer semestre del año anterior, hasta los 638 millones de euros, y la moderación de las provisiones, por la positiva evolución de la calidad del activo, impulsan la rentabilidad del Banco, que eleva su ROTE ajustado al 13,1%.**
- **El beneficio antes de impuestos asciende a 243 millones de euros, un 21,2% superior al obtenido en el mismo periodo del 2023. El beneficio neto ajustado, excluyendo el ingreso fiscal extraordinario de 2023 de 66 millones de euros por la puesta en liquidación de Cerro Murillo, aumenta un 21,2% en línea con el incremento del beneficio antes de impuestos.**
- **El ratio de capital CET1 *Fully Loaded* avanza hasta el 13,2%, y el ratio de capital total *Fully Loaded* asciende al 17,7%, siendo la distancia MDA, que mide la diferencia entre el capital total respecto a los requerimientos del BCE, de 5,1%, una de las más elevadas del sistema financiero español.**
- **El Banco mantiene, asimismo, una holgada posición de liquidez y un sólido perfil de financiación, con un ratio LCR del 236,3%, un ratio NSFR del 145,1% y un ratio de créditos sobre depósitos del 86,9%.**
- **La tasa de mora se sitúa en el 1,6%, una de las más bajas del sector bancario, lo que supone un diferencial de 198 puntos básicos respecto a la media sectorial; y el grado de cobertura se fija en el 80,5%.**
- **El conjunto de la exposición problemática (dudosos y activos adjudicados) se reduce un 5,5% respecto al cierre de 2023, hasta los 784 millones, gracias a la estabilidad de la cifra de activos dudosos, que se mantiene en 485 millones de euros, y a la caída de un 13,8% del saldo de activos adjudicados en el semestre, hasta los 299 millones de euros.**
- **Los recursos de clientes se incrementan hasta los 72.869 millones de euros, un 1,9% más en el semestre, gracias al elevado dinamismo comercial en depósitos a plazo, que elevan el saldo a 4.600 millones de euros, y de los**

COMUNICACIÓN IBERCAJA
Pza. Basilio Paraíso, 2 50008 – Zaragoza
976 767629 | @ibercaja
comunicacion@ibercaja.com
www.ibercaja.com/salaprensa/

productos de gestión de activos y seguros de vida, que crecen en su conjunto un 4,5% hasta los 39.444 millones de euros.

- **El volumen de los fondos de inversión alcanza los 25.146 millones de euros, lo que supone un nuevo máximo histórico para la Entidad, propiciado por la favorable evolución de los mercados bursátiles entre enero y junio y el comportamiento de las aportaciones, que preservan el destacado desempeño de los meses precedentes.**
- **Las nuevas formalizaciones de crédito a empresas no inmobiliarias aumentan un 20,6% respecto al mismo periodo del año anterior, hasta los 1.747 millones de euros, mostrando un especial vigor en el segundo trimestre del año, que ha llevado a un crecimiento del saldo de crédito a empresas del 3,4% en estos tres meses, hasta los 7.467 millones de euros.**
- **El Banco anunciaba recientemente la adquisición de la plataforma tecnológica de Orange Bank España para impulsar la transformación interna de la Entidad y el crecimiento del negocio de financiación al consumo, línea de negocio prioritaria en su nuevo Plan Ahora Ibercaja, que se presentaba el pasado mes de abril para los próximos tres años.**
- **Ibercaja distribuyó 905.000 euros provenientes de las comisiones de gestión del fondo de inversión y el plan de pensiones el plan de pensiones Ibercaja Sostenibles y Solidarios entre dieciséis asociaciones sin ánimo de lucro en su III Cena Solidaria, un evento anual que se ha consolidado como reflejo paradigmático de la esencia social del Banco.**

Zaragoza, 30 de julio de 2024.- Ibercaja ha obtenido un beneficio neto de 152 millones de euros en el primer semestre de 2024, gracias al crecimiento de los ingresos recurrentes, que supone un 7,2% respecto al primer semestre del año anterior, hasta los 638 millones de euros, y la moderación de las provisiones debido al excelente comportamiento de la calidad del activo. El beneficio neto ajustado crece un 21,2% interanual, en línea con el crecimiento del beneficio antes de impuestos.

De esta manera, el Banco ha impulsado su rentabilidad, elevando el ROTE ajustado al 13,1%; ha mejorado sus niveles de solvencia, con un CET1 *Fully Loaded* del 13,2% y un ratio de Capital Total *Fully Loaded* del 17,7%; ha situado su tasa de mora en el 1,6%, una de las más bajas del sistema financiero español,

COMUNICACIÓN IBERCAJA
Pza. Basilio Paraíso, 2 50008 – Zaragoza
976 767629 | @ibercaja
comunicacion@ibercaja.com
www.ibercaja.com/salaprensa/

con 198 puntos básicos de diferencia respecto a la media sectorial; y ha reducido el saldo de los activos improductivos un 5,5% respecto al cierre de 2023.

Con todo ello, Ibercaja continúa presentando uno de los balances más sólidos del sector bancario, así como una holgada posición de liquidez y un sólido perfil de financiación, con un ratio LCR del 236,3%, un ratio NSFR del 145,1% y un ratio de créditos sobre depósitos del 86,9%.

En un contexto todavía de incertidumbre para el desarrollo de la actividad financiera con particulares y empresas, en el que la inflación no ha alcanzado todavía los niveles esperados y los tipos de interés se han mantenido, por tanto, en cotas más elevadas de lo previsto, Ibercaja ha continuado desplegando un elevado dinamismo comercial, que le ha llevado a aumentar un 1,9% los recursos totales administrados de sus clientes.

Además, en línea con su nueva apuesta estratégica para impulsar la transformación interna y crecer en el negocio de financiación y consumo, contemplada en su recién estrenada "hoja de ruta" trianual, el Plan Ahora Ibercaja, la Entidad anunció a final de junio la adquisición de la plataforma tecnológica de Orange Bank, que se materializará previsiblemente en octubre.

Por otro lado, junto con la Fundación Bancaria Ibercaja, el Banco celebró en junio su III Cena Solidaria en la que distribuyó 905.000 euros provenientes de las comisiones de gestión del fondo de inversión y el plan de pensiones Ibercaja Sostenibles y Solidarios entre dieciséis asociaciones sin ánimo de lucro para ayudarles a desarrollar sus proyectos sociales y medioambientales. Este encuentro solidario, que reunió a más de 700 personas procedentes de diferentes empresas de referencia y de las principales organizaciones empresariales aragonesas, es un reflejo paradigmático de la esencia social del Banco.

Intensa actividad focalizada en depósitos a plazo y gestión de activos y seguros

En el primer semestre, el Banco ha incrementado un 1,9% los recursos totales administrados de los clientes, hasta los 72.869 millones de euros, gracias al elevado dinamismo comercial en depósitos a plazo y en la gestión de activos y seguros.

Entre enero y junio, para dar respuesta a las necesidades de sus clientes, en línea con la evolución de los tipos de interés y del desarrollo de los mercados de renta fija y renta variable, el Banco ha ofrecido una amplia gama de alternativas para la

COMUNICACIÓN IBERCAJA
Pza. Basilio Paraíso, 2 50008 – Zaragoza
976 767629 | @ibercaja
comunicacion@ibercaja.com
www.ibercaja.com/salaprensa/

optimización de la rentabilidad de los ahorradores, en función de sus preferencias y perfiles de riesgo.

Así, los depósitos a plazo han aumentado hasta los 4.600 millones de euros y la gestión de activos y seguros aumenta un 4,5% en el año, hasta los 39.444 millones de euros, saldo que representa ya el 54,1% del total de los recursos de clientes.

En particular, el saldo de los fondos de inversión de Ibercaja asciende a 25.146 millones de euros, registrando un nuevo máximo histórico propiciado por una excelente dinámica de las aportaciones, con 6 euros de captaciones de cada 100 de las registradas por el sector en el semestre; y por la buena evolución de los mercados en este periodo, con la que los fondos de Ibercaja han obtenido un comportamiento positivo diferencial, generando una rentabilidad media ponderada del 3,5% en estos seis primeros meses.

En los últimos 12 meses esta rentabilidad se sitúa cerca del 7%. El diferencial y destacado desempeño de la gestora de fondos de inversión de Ibercaja fue reconocido el pasado mes de junio en los Premios Expansión AllFunds, con el premio a la Mejor Gestora Nacional de Fondos de Inversión de 2023.

No en vano, la gestora ha aumentado su cuota de mercado desde 2019 en 1,4 puntos porcentuales hasta el 6,5% actual.

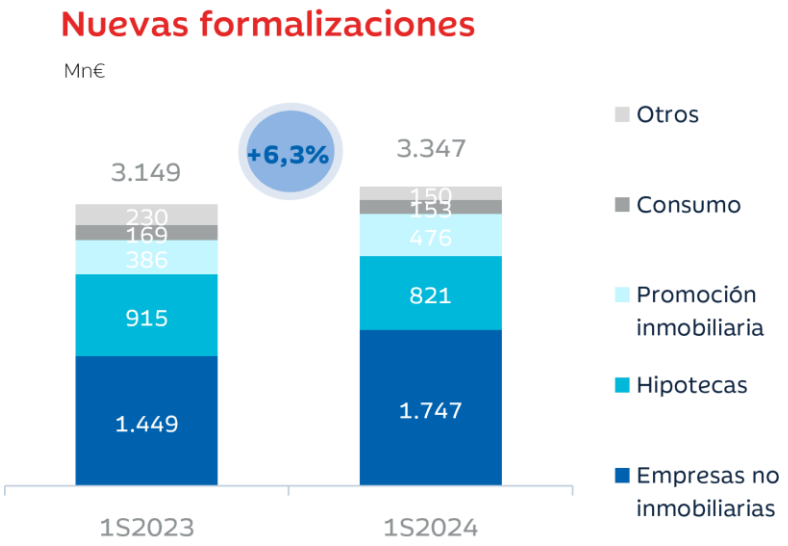
En cuanto a la actividad crediticia, las nuevas formalizaciones de préstamos y créditos han ascendido a 3.347 millones de euros, un 6,3% más que el primer semestre del año anterior, destacando el avance del 20,6% hasta 1.747 millones de euros de las destinadas a empresas no inmobiliarias, que ha tenido un especial

COMUNICACIÓN IBERCAJA
Pza. Basilio Paraíso, 2 50008 – Zaragoza
976 767629 | @ibercaja
comunicacion@ibercaja.com
www.ibercaja.com/salaprensa/

dinamismo en el segundo trimestre permitiendo que el saldo del crédito a empresas no inmobiliarias crezca un 3,4% intertrimestral en el citado periodo.

Este positivo comportamiento responde a la apuesta del Banco por el crecimiento en Banca de Empresas que, durante este semestre, ha continuado aportando propuestas de valor para sus clientes. Así, el pasado mes de abril lanzaba el Programa Suma, para maximizar sinergias entre su Banca Privada y Banca de Empresas e incrementar así su negocio en ambos segmentos de clientes.

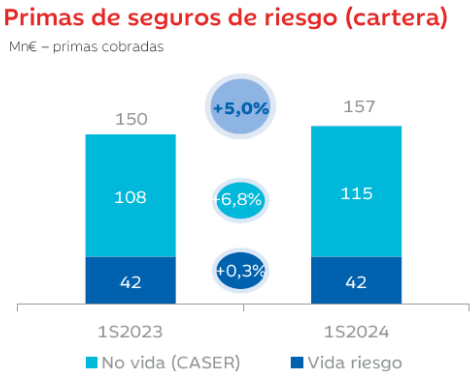
El saldo de crédito "sano" ex ATAs aumenta un 1,3% respecto a la cifra de cierre de 2023, hasta los 28.980 millones de euros. El todavía elevado volumen de las amortizaciones y cancelaciones anticipadas continúa impactando en la evolución de este epígrafe que, excluyendo los anticipos de pensiones, se mantiene estable en el semestre.

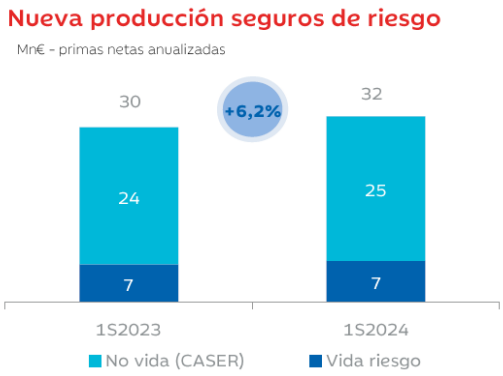


[1] Los anticipos de pensiones aportan 410 millones de euros al crecimiento del año del saldo de la partida otros a junio 2024.

La nueva producción de seguros de riesgo también ha mostrado un desempeño positivo en el periodo analizado, con un crecimiento de la nueva producción de primas de un 6,2% interanual que ha llevado a avanzar la cartera hasta los 157 millones de euros, un 5,0% por encima respecto al mismo periodo del pasado ejercicio. Atendiendo a los diferentes segmentos, destaca la relevancia del crecimiento del nuevo negocio de los seguros no vida de empresa, con un aumento del 19,5% interanual; de hogar, con un avance del 16,5%; y de salud, con un 9,0%.

COMUNICACIÓN IBERCAJA
Pza. Basilio Paraíso, 2 50008 – Zaragoza
976 767629 | @ibercaja
comunicacion@ibercaja.com
www.ibercaja.com/salaprensa/





La evolución de los ingresos impulsa el beneficio antes de impuestos y la rentabilidad

El comportamiento de los tipos de interés y la intensificación de la actividad comercial han propiciado el aumento del margen de intereses. Esto, unido a unas mayores comisiones y a la contribución del resultado neto de los seguros, ha impulsado los ingresos hasta los 638 millones de euros, un 7,2% por encima del mismo semestre de 2023.

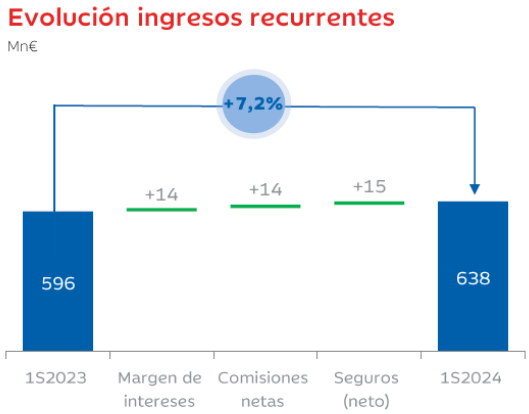
El margen de intereses crece un 4,2% en este periodo, hasta los 335 millones de euros, gracias a la fase final del reprecio de la cartera de crédito a la vez que se mantiene un coste del ahorro minorista muy contenido. El margen de clientes alcanza el 3,0%, lo que implica una mejora de 19 puntos básicos en términos interanuales. No obstante, el incremento en el coste de financiación mayorista como consecuencia del entorno de tipos más altos respecto al año anterior, tanto a largo plazo (resta 25 millones de euros) como a corto plazo (resta 26 millones de euros), reduce el crecimiento del margen de intereses en el primer semestre de 2024.

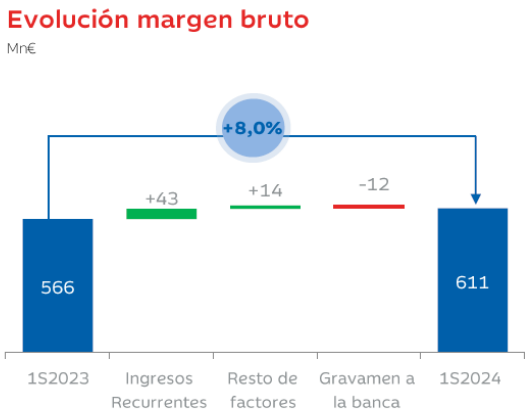
Las comisiones netas, por su parte, ascienden a 236 millones de euros en los seis primeros meses, un 6,5% superiores al periodo comparable del año anterior. Las comisiones no bancarias han sido las principales impulsoras de este aumento, con un crecimiento del 11,3% interanual, debido al dinamismo de la gestión de activos y seguros y a la evolución de los mercados de renta fija y renta variable que han impactado de manera positiva en las rentabilidades de los activos.

Por su parte, el resultado neto de los seguros se ha incrementado en 14,6 millones de euros respecto al mismo semestre del año anterior, contribuyendo a la positiva evolución de los ingresos.

COMUNICACIÓN IBERCAJA
Pza. Basilio Paraíso, 2 50008 – Zaragoza
976 767629 | @ibercaja
comunicacion@ibercaja.com
www.ibercaja.com/salaprensa/

Así, el margen bruto, que incluye la contabilización del gravamen a la banca por 40 millones de euros (12 millones de euros más que en 2023) ha alcanzado 611 millones de euros, un 8,0% más que el mismo semestre del año pasado.





En cuanto a los gastos, éstos han aumentado un 9,8% interanual debido, principalmente, al incremento de los costes de personal procedente de la aplicación del nuevo convenio colectivo y del mayor número de empleados en la plantilla, después de las cerca de 400 nuevas contrataciones que el Banco realizó en 2023.

Ibercaja, a pesar del incremento de gastos y la imputación del gravamen, sitúa su ratio de eficiencia total en el 53,2%. Mensualizando el importe del gravamen, que equivale a 20 millones de euros entre enero y junio, el ratio de eficiencia habría sido del 51,5%. El resultado antes de provisiones crece un 6,0% sobre el obtenido entre enero y junio del año pasado, hasta los 286 millones de euros.

Las provisiones de riesgo de crédito y adjudicados ascienden a 31 millones de euros, cifra que es 16,5 millones inferior a la del año pasado, justificado por el relevante esfuerzo de dotaciones realizado a finales de 2023 y la positiva evolución de la calidad de los activos a lo largo de este primer semestre. El coste del riesgo se sitúa en 21 puntos básicos.

El positivo desempeño del negocio de la Entidad ha impulsado el beneficio antes de impuestos a 243 millones de euros en el primer semestre de 2024, lo que supone un incremento del 21,2% respecto al primer semestre de 2023. El impuesto sobre beneficios totaliza 91 millones de euros, frente a los 9 millones de euros del ejercicio anterior, debido principalmente a la puesta en liquidación de la filial Cerro Murillo en el ejercicio 2023, que supuso un ingreso de 66 millones de euros. Esta diferencia en la contribución del impuesto ha impactado en el

beneficio neto de los seis primeros meses, 152 millones de euros, respecto al obtenido entre enero y junio del pasado año, 192 millones de euros. Excluyendo el impacto explicado, el beneficio habría experimentado un incremento interanual del 21,2%.

Con todo ello, la rentabilidad (ROTE) del Banco avanza hasta el 11,5%. Considerando el importe mensualizado del gravamen extraordinario a la Banca, este indicador de rentabilidad (ROTE) ajustado es del 13,1%.

Aumenta la solvencia y la calidad del activo

En línea con sus objetivos estratégicos, Ibercaja ha continuado reforzando sus destacados niveles de solvencia, calidad de activos y liquidez, presentando uno de los balances más sólidos del sistema financiero español.

La tasa de mora se sitúa en el 1,6%, una de las más bajas del conjunto del sistema, lo que supone un diferencial de 198 puntos básicos respecto a la media del sector; y el grado de cobertura se cifra en el 80,5%.

A pesar de las incertidumbres del entorno, el conjunto de la exposición problemática, dudosos y activos adjudicados se reduce un 5,5% respecto al cierre de 2023, hasta los 784 millones, gracias a la estabilidad de la cifra de activos dudosos, que se mantiene en 485 millones de euros, y a la caída de un 13,8% del saldo de activos adjudicados en el semestre, hasta los 299 millones de euros.

El ratio de capital CET1 *Fully Loaded* asciende a 13,2%, suponiendo un aumento de 50 puntos básicos en el año, y el ratio de Capital Total *Fully Loaded* se sitúa en el 17,7%. (17,8% en términos *Phased In*). Así, la distancia MDA, que mide el exceso de capital frente a los requerimientos SREP, se sitúa en 512 puntos básicos, una de las más elevadas del sistema financiero español.

Asimismo, Ibercaja mantiene una sólida posición de liquidez, con un ratio LCR del 236,3%. La Entidad muestra un sólido perfil de financiación con una estructura de depósitos altamente granular. El ratio NSFR se sitúa en el 145,1% y el ratio de crédito sobre depósitos en el 86,9%.

Avance en la transformación tecnológica del Banco

Ibercaja firmó en junio el acuerdo de adquisición de la plataforma tecnológica de Orange Bank España, con el objetivo de impulsar la transformación y el crecimiento del negocio de financiación al consumo, presentada como una

iniciativa estratégica prioritaria en el marco de su "hoja de ruta" para los próximos tres años.

Con esta operación, el Banco quiere acelerar dos de los principales retos establecidos en el Plan Estratégico "Ahora Ibercaja", con el horizonte de 2026: la implantación de nuevas capacidades transformadoras -tecnológicas, operativas y humanas- que permitan desarrollar la financiación al consumo y el negocio de pagos, así como la evolución del proceso de transformación de la plataforma tecnológica del Banco.

La transacción incluye la transferencia de la plataforma tecnológica bancaria, considerada como una de las más avanzadas del sistema financiero español, y del equipo humano operativo de alta cualificación, que aporta las capacidades tecnológicas necesarias para asegurar la evolución constante de la plataforma y que es además referente del sector financiero en metodologías ágiles.

Renovado compromiso con la sostenibilidad

Ibercaja ha continuado avanzando en materia de sostenibilidad durante este semestre, un ámbito que el nuevo Plan Estratégico Ahora Ibercaja contempla, al igual que en el ciclo estratégico concluido, como una línea de acción relevante y transversal. Esta línea cuenta con el Comité de Dirección del Banco como espónsor y se va a desplegar con equipos multidisciplinares de diferentes Áreas del Banco, a través de los retos: gestión de riesgos ASG, estrategia de negocio ASG, integración de la sostenibilidad en las sociedades del Grupo, divulgación y *reporting* ASG, estrategia de datos ASG, y gestión de la reputación.

Así, en el segundo trimestre del año, se ha puesto en marcha el Plan de Transición para objetivos de descarbonización NZBA, destacando las acciones de formación sobre descarbonización dirigidas a la plantilla de Ibercaja y la realización de cuatro eventos en colaboración con Cámaras de Comercio y otras organizaciones empresariales de diferentes localidades donde el Banco está presente.

Además, la Entidad ha continuado apoyando y financiando los proyectos sostenibles de sus clientes, destacando la financiación para proyectos de generación de energía fotovoltaica y operaciones sindicadas con anexos de sostenibilidad.

Igualmente, se ha realizado la compensación parcial de la huella de emisiones operativa a través de iniciativas de reforestación puestas en marcha en Burgos y León.

COMUNICACIÓN IBERCAJA
Pza. Basilio Paraíso, 2 50008 – Zaragoza
976 767629 | @ibercaja
comunicacion@ibercaja.com
www.ibercaja.com/salaprensa/

Por otro lado, en el marco del compromiso social del Banco y de su cercanía y proximidad a las necesidades existentes en el momento actual en materia de educación financiera, de acceso a la vivienda de los más jóvenes y de familias con mayores dificultades financieras, de empleabilidad de los jóvenes, y de accesibilidad a los servicios financieros, se han llevado a cabo diferentes actuaciones.

Así, la compañía aseguradora del Banco, Ibercaja Vida, ha participado en la iniciativa de formación en seguros a través del programa "El Riesgo y yo"; Ibercaja y Fundación Ibercaja han renovado su participación en el Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera; el Banco se ha adherido a la línea de avales del ICO para facilitar el acceso a la primera vivienda a jóvenes y familias con menores a su cargo; Ibercaja, Fundación Ibercaja y la Asociación de Jóvenes Empresarios de Zaragoza han rubricado la colaboración para que los emprendedores miembros de la asociación puedan beneficiarse de condiciones bancarias especiales y ventajas adicionales; y se han publicado los Principios para la Gestión de la Accesibilidad con la finalidad de alinear el compromiso social con las expectativas regulatorias que la Entidad debe implementar próximamente en este ámbito.

COMUNICACIÓN IBERCAJA
Pza. Basilio Paraíso, 2 50008 – Zaragoza
976 767629 | @ibercaja
comunicacion@ibercaja.com
www.ibercaja.com/salaprensa/

CUENTA DE RESULTADOS 1S 2024

	1S2023	1S2024	i.a
Margen de Intereses	321	335	4,2%
Comisiones	221	236	6,5%
Ingresos por contratos de seguros	53	68	27,4%
Ingresos Recurrentes	**596**	**638**	**7,2%**
Resultado de Operaciones Financieras	-4	-10	n.a
Otros Resultados de Explotación (Neto)	-26	-18	-32,1%
de los cuales: gravamen temporal a la banca	-29	-40	39,9%
Margen Bruto	**566**	**611**	**8,0%**
Gastos de Explotación	-296	-325	9,8%
Resultados antes de Saneamientos	**270**	**286**	**6,0%**
Provisiones Totales	-70	-46	-34,6%
de las cuales: riesgo de crédito y activos adjudicados	-48	-31	-34,7%
Otras Ganancias y Pérdidas	1	3	n.a
Beneficio antes Impuestos	**200**	**243**	**21,2%**
Impuestos	-9[1]	-91	949,2%
Resultado atribuido a la Sociedad Dominante	**192**	**152**	**-20,7%**

El beneficio neto ex Cerro Murillo avanza un 21,2% i.a

[1] Durante el primer semestre del ejercicio 2023 se puso en liquidación la sociedad Cerro Murillo, S.A., que conllevó la activación de la futura pérdida fiscal asociada. Esta operación supuso el registro de 66Mn€ en el epígrafe de activos por impuestos diferidos del balance consolidado y en el epígrafe de gastos/ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

COMUNICACIÓN IBERCAJA
Pza. Basilio Paraíso, 2 50008 – Zaragoza
976 767629 | @ibercaja
comunicacion@ibercaja.com
www.ibercaja.com/salaprensa/