

IBERCAJA BANCO

# Resultados 1T2025

7 de mayo de 2025

EL BANCO  
DEL  
*vamos*



# Aviso Legal

Los datos, estimaciones, valoraciones y proyecciones, así como el resto del contenido de esta presentación, son publicados con una finalidad exclusivamente informativa. Ni Ibercaja Banco, ni ninguno de sus administradores, directores o empleados están obligados, ya sea implícita o expresamente, a garantizar que estos contenidos sean exactos, precisos, íntegros o completos, a mantenerlos actualizados o a corregirlos en caso de detectar cualquier carencia, error u omisión.

Esta presentación no tiene como finalidad la prestación de un asesoramiento financiero o la oferta de cualquier clase de producto o servicios financieros. Ibercaja Banco declina toda responsabilidad en el supuesto que algún elemento de esta presentación sea tenido en cuenta para fundamentar una decisión de inversión. Ibercaja Banco advierte de que esta presentación puede contener información con proyección de resultados futuros; debe tenerse en cuenta que esa proyección no es en ningún caso una garantía de resultados futuros, sino las opiniones subjetivas de Ibercaja Banco en relación con la evolución del negocio, por lo que pueden existir diferentes criterios y riesgos, incertidumbres y muchos otros factores relevantes que pueden causar que la evolución real difiera sustancialmente. En todo caso, los datos que hacen referencia a evoluciones o rentabilidades pasadas no garantizan que la evolución o la rentabilidad futuras se correspondan con las de periodos anteriores.

Este documento no ha sido presentado ante la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) para su aprobación o registro. En todo caso, se encuentra sometido al derecho español aplicable en el momento de su creación, y no se dirige a ninguna persona física o jurídica localizables en otras jurisdicciones; razón por la cual puede o no adecuarse a las normas imperativas o a los requisitos legales de observación obligada en otras jurisdicciones extranjeras.

Sin perjuicio de régimen legal o del resto de limitaciones impuestas por Ibercaja Banco que resulten aplicables, se prohíbe expresamente cualquier modalidad de explotación de esta presentación y de las creaciones y signos distintivos que incorpora, incluyendo toda clase de reproducción, distribución, cesión a terceros, comunicación pública y transformación, mediante cualquier tipo de soporte y medio, sin autorización previa y expresa de sus titulares respectivos. El incumplimiento de esta prohibición podrá constituir una infracción que la legislación vigente puede sancionar.

Además de la información financiera preparada bajo las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), esta presentación incluye ciertas medidas alternativas de rendimiento ("MAR") definidas en las Directrices sobre Medidas Alternativas de Rendimiento publicadas por la Autoridad Europea de Valores y Mercados ("ESMA") el 5 de octubre de 2015 (ESMA/2015/1415). Las MAR son medidas de rendimiento que se han calculado utilizando la información financiera del Grupo Ibercaja Banco, pero que no están definidas ni detalladas en el marco de información financiera aplicable y que, por lo tanto, no han sido auditadas, ni son susceptibles de ser auditadas de manera completa. Estas MAR se han utilizado para permitir una mejor comprensión del rendimiento financiero del Grupo Ibercaja Banco, pero deben considerarse sólo como información adicional, y en ningún caso sustituyen a la información financiera preparada según las NIIF. Además, la forma en que el Grupo Ibercaja Banco define y calcula estas MAR puede diferir de la forma en que son calculadas por otras compañías que usan medidas similares y, por lo tanto, pueden no ser comparables.

**01.** ASPECTOS CLAVE 1T2025

---

**02.** ACTIVIDAD COMERCIAL

---

**03.** CUENTA DE RESULTADOS

---

**04.** CALIDAD DE ACTIVO, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

---

**05.** ANEXOS

01.

## Aspectos clave 1T2025



# Aspectos clave de los resultados del 1T2025



**El fuerte dinamismo comercial en recursos y crédito se traduce en un incremento del volumen de negocio del 5,1% i.a. hasta los 105.414Mn€**

Recursos de clientes

+5,7%  
i.a

Crédito sano ex ATAs

+3,7%  
i.a



**El resultado antes de saneamientos avanza un 24,7% i.a. y las provisiones por riesgo de crédito y adjudicados caen un 17,8% i.a.**

Comisiones

+6,5%  
i.a

Ratio de Eficiencia

53,2%

Coste del riesgo

18  
p.b



**El beneficio neto avanza un 46,7% i.a. con un ROTE anualizado superior al 12%**

ROTE

12,2%

Beneficio neto

84  
Mn€



**La elevada rentabilidad con un pay-out contenido del 40% y la primera aplicación de Basilea IV permiten un aumento relevante de la solvencia**

CET1 FL\*

14,0%

Distancia MDA\*

6,2%

02.

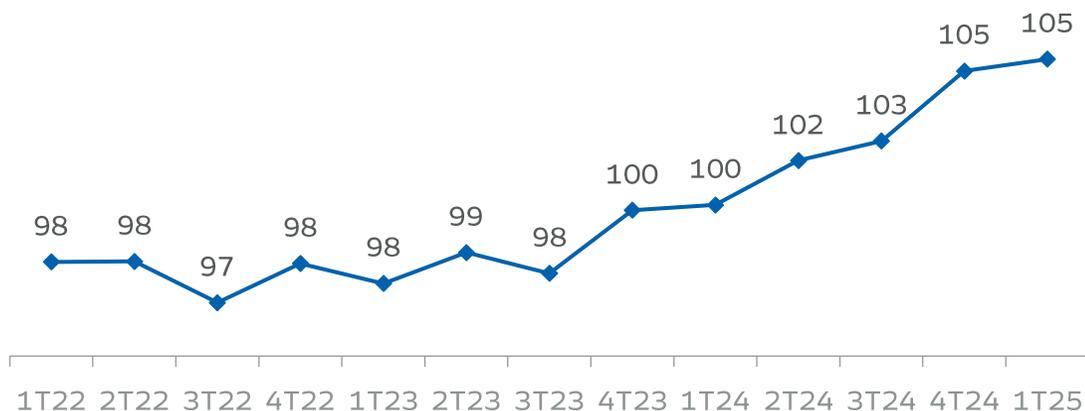
## Actividad comercial



# Volumen de negocio

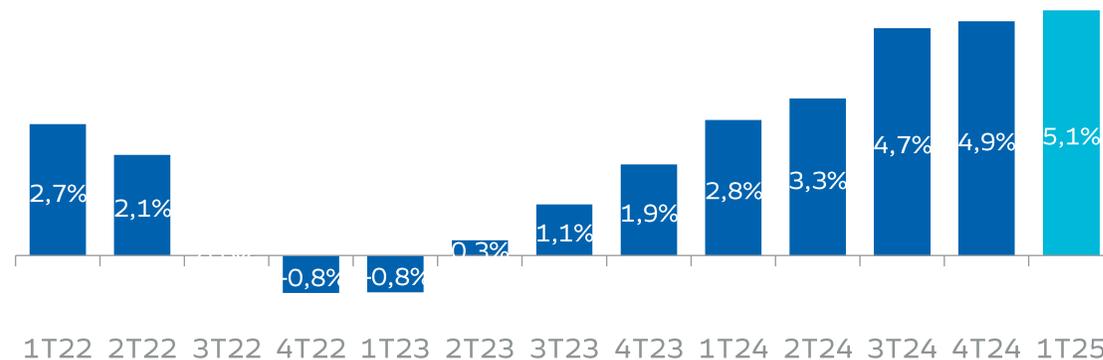
## Volumen de negocio<sup>1</sup>

Bn€



## Variación i.a. del volumen de negocio

% - Var. i.a.



**El fuerte dinamismo comercial tanto en crédito como en recursos de clientes durante 2024 y 1T2025 acompañado de un buen entorno macroeconómico impulsa el volumen de negocio hasta los 105.414Mn€ lo que supone un aumento del 5,1% i.a. o 5.110Mn€.**

# Recursos de clientes (1/2)

## Recursos de clientes

Mn€

	1T25	Var. i.a.	Var. i.t.
<b>Depósitos core de la clientela</b>	<b>34.074</b>	<b>2,7%</b>	<b>-1,6%</b>
Depósitos a la vista	28.687	-4,5%	0,0%
Depósitos a plazo	5.387	n.a	-9,2%
<b>Gestión de Activos y Seguros de vida</b>	<b>42.194</b>	<b>8,2%</b>	<b>2,5%</b>
Fondos de inversión	27.705	12,3%	4,0%
Planes de pensiones	6.813	2,6%	-1,1%
Seguros de vida	7.676	-0,1%	0,5%
<b>Recursos de clientes</b>	<b>76.268</b>	<b>5,7%</b>	<b>0,6%</b>

## Evolución i.a. de los recursos por partidas

Mn€



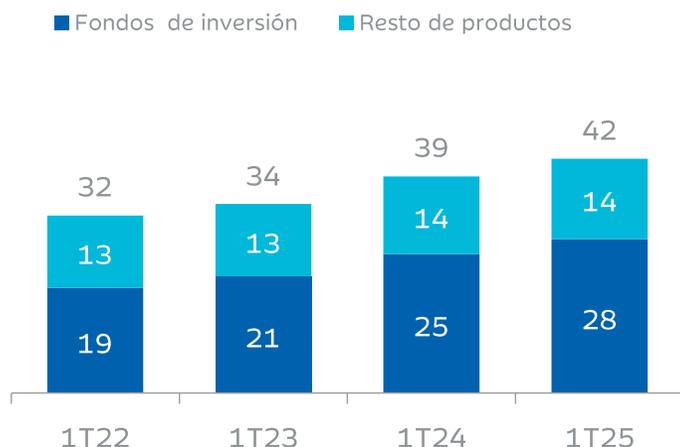
**Los recursos de clientes crecen un 5,7% i.a. o 4.082Mn€, gracias al buen comportamiento macroeconómico y la excelente gestión de comercial de la Entidad. De manera intertrimestral, los recursos de clientes avanzan un 0,6% o 465 Mn€**

- Si bien el saldo de **depósitos a plazo** crece en términos i.a. el saldo de los mismos **se reduce en 543Mn€ en el trimestre estanco** como resultado de la adaptación de la política de precios de la Entidad y la estacionalidad propia del 1T. El **coste de los nuevos depósitos a plazo a familias** se reduce al **1,3%** vs 1,5% en el 2024.
- El saldo de **gestión de activos y seguros de vida** avanza un **8,2% i.a** gracias a las aportaciones y revalorizaciones de los últimos 12 meses en fondos de inversión.

# Recursos de clientes (2/2)

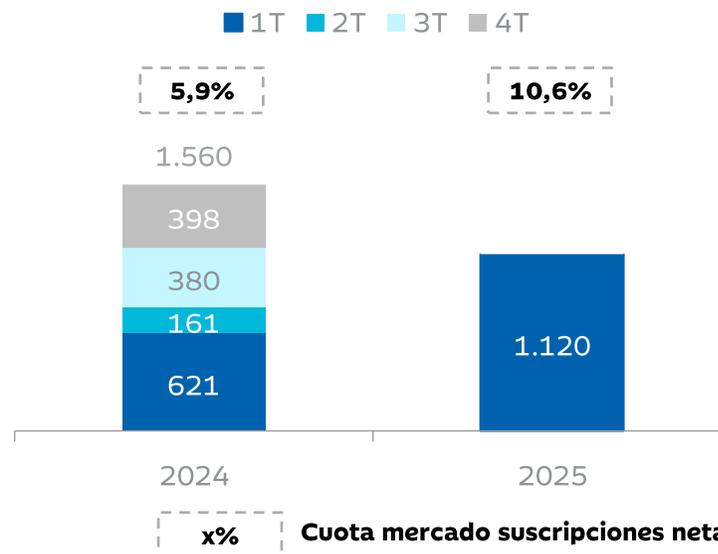
## Gestión activos y seguros

Bn€



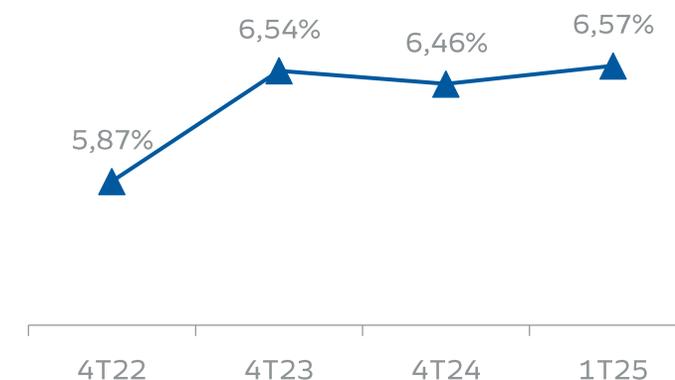
## Suscripciones netas fondos inversión

Mn€ - Inverco



## Cuota de mercado fondos de inversión

% - Inverco



Los fondos de inversión muestran un excelente comportamiento en el año con un crecimiento del 12,3% i.a. (3.305Mn€) hasta los 27.705Mn€ e impulsan la buena evolución de la gestión de activos y seguros.

- Ibercaja logra captar **1.120Mn€** de **suscripciones netas** a fondos de inversión en el 1T, un **10,6% del total de nuevas aportaciones** del sistema y un **80% superior** a las suscripciones del mismo periodo del 2024 gracias a la intensa actividad de la red comercial, siendo la segunda Entidad nacional con mejores registros de captación en el trimestre.
- La Entidad ha canalizado el **vencimiento de depósitos a plazo y el crecimiento de los ahorros de las familias** hacia fondos de inversión.

Esto permite incrementar la cuota de mercado 11 p.b en el trimestre hasta el 6,57%.

# Cartera de crédito

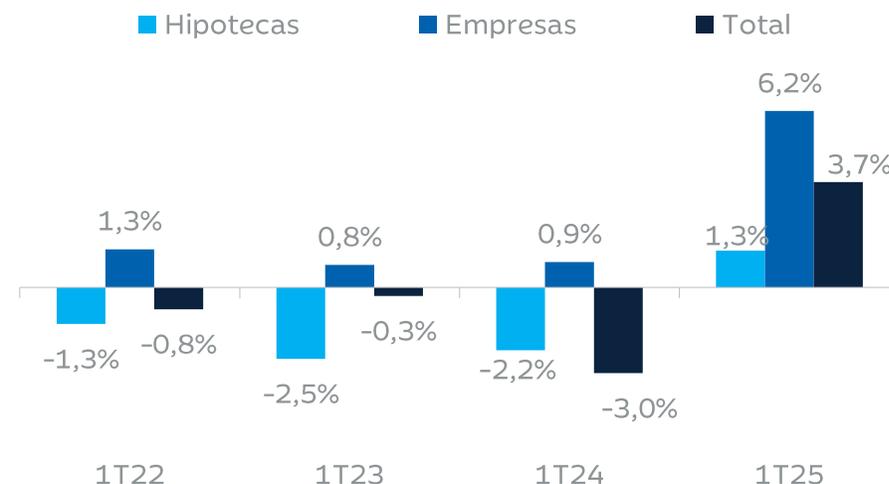
## Cartera de crédito sana

Mn€

	1T25	Var. i.a.	Var. i.t.
<b>Crédito a Particulares</b>	<b>19.125</b>	<b>1,3%</b>	<b>0,4%</b>
Hipotecas	17.486	1,3%	0,4%
Consumo y Otros	1.639	1,2%	-0,5%
<b>Crédito a Empresas</b>	<b>8.775</b>	<b>6,2%</b>	<b>-1,5%</b>
No Inmobiliarias	7.607	5,2%	-2,3%
Inmobiliarias	1.167	13,2%	4,5%
<b>Sector Público y Otros</b>	<b>1.246</b>	<b>28,4%</b>	<b>0,8%</b>
<b>Crédito Normal ex ATAs</b>	<b>29.146</b>	<b>3,7%</b>	<b>-0,2%</b>

## Evolución cartera de crédito sana

i.a. - %



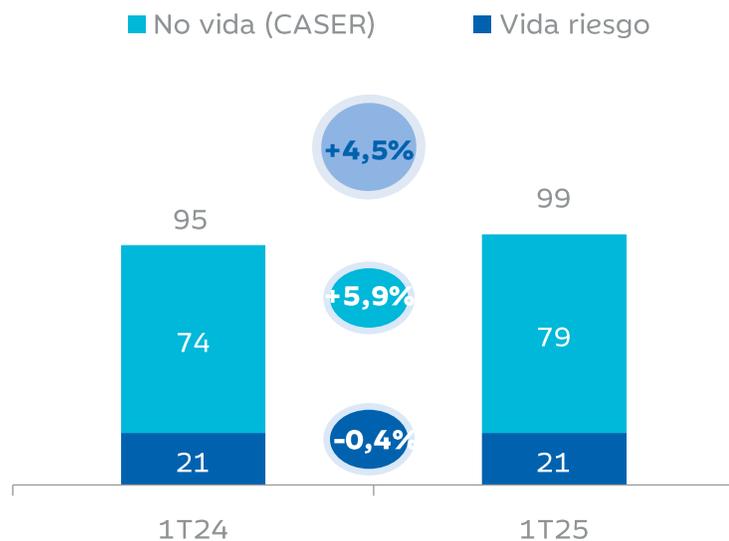
**El crédito normal ex ATAs aumenta un 3,7% i.a. o 585Mn€ gracias al cambio de tendencia en hipotecas y al dinamismo en empresas. De manera intertrimestral, el crédito normal ex ATAs retrocede un 0,2%.**

- El saldo de **la cartera hipotecaria aumenta un 1,3% i.a.** frente a la caída del 2,2% i.a que registró hace 12 meses gracias al buen comportamiento de la nueva actividad. En el 1T, el **volumen de formalizaciones** crece un **42,8% i.a.** y alcanzan los **563Mn€**.
- En **empresas** el saldo de la cartera crece un **6,2% i.a.** vs. +0,9% i.a. en el 1T2024. En **empresas no inmobiliarias** el saldo de la cartera crece un **5,2% i.a.** vs. estabilidad i.a. en el 1T2024. Este crecimiento está apoyado en el **volumen negociado de crédito circulante** que crece un **7% i.a. en el 1T2025 hasta 2.670Mn€**. Por su parte, el saldo **empresas inmobiliarias**, crece un **13,2% i.a. o 116Mn€** gracias al mayor dinamismo de la nueva producción (2,4x veces superior al importe formalizado en el 1T2024).

# Seguros de riesgo

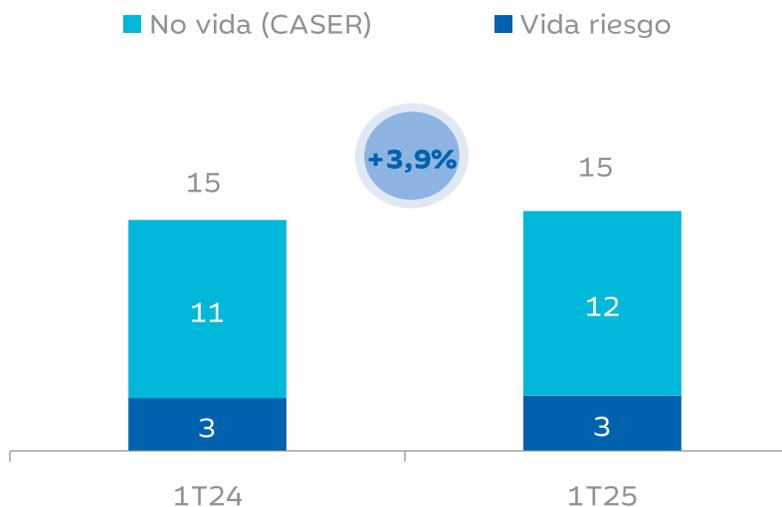
## Primas de seguros de riesgo (cartera)

Mn€ – primas cobradas



## Nueva producción seguros de riesgo

Mn€ – primas netas anualizadas



## Nueva producción seguros no vida var i.a.

%



**Hogar: +20,7% i.a.**



**Comercio: +19,4% i.a.**



**Empresas: +13,3% i.a.**

La cartera de seguros de riesgo aumenta un 4,5% i.a. hasta 99Mn€ gracias a la buena evolución de no vida, +5,9% i.a.

La nueva producción de seguros crece un 3,9% i.a.

- **Fuerte evolución interanual** en las carteras de **hogar +20,7%, comercio +19,4% y empresas +13,3%**.

03.

## Cuenta de resultados



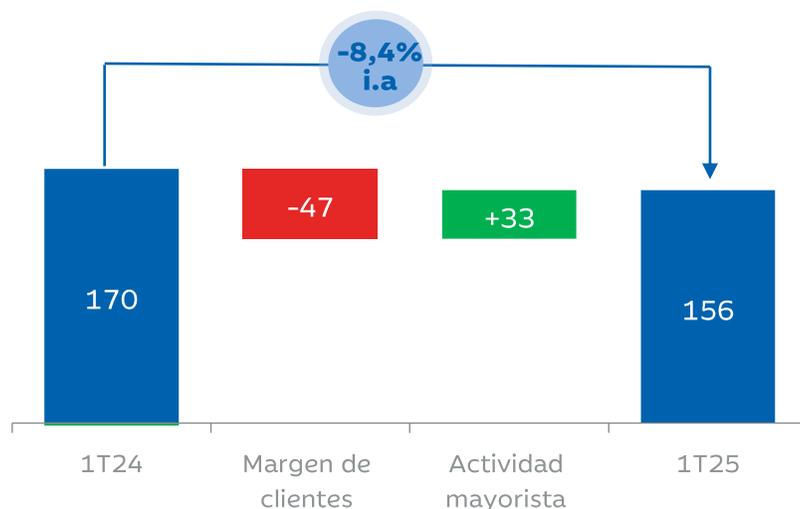
# Resultados 1T2025

	1T2024	1T2025	i.a
<b>Margen de Intereses</b>	170	156	-8,4%
<b>Comisiones</b>	116	124	6,5%
<b>Ingresos por contratos de seguros</b>	35	33	-6,5%
<b>Ingresos Recurrentes</b>	<b>322</b>	<b>313</b>	<b>-2,8%</b>
<b>Resultado de Operaciones Financieras</b>	-8	1	n.a
<b>Otros Resultados de Explotación (Neto)</b>	-27	15 <sup>1</sup>	n.a
<b>Margen Bruto</b>	<b>287</b>	<b>328</b>	<b>14,4%</b>
<b>Gastos de Explotación</b>	-164	-175	6,7%
<b>Resultados antes de Sanesamientos</b>	<b>123</b>	<b>154</b>	<b>24,7%</b>
<b>Provisiones Totales</b>	-20	-29 <sup>2</sup>	49,1%
de las cuales: riesgo de crédito y activos adjudicados	-17	-14	-17,8%
<b>Otras Ganancias y Pérdidas</b>	1	1	62,4%
<b>Beneficio antes Impuestos</b>	<b>105</b>	<b>126</b>	<b>20,4%</b>
<b>Impuestos</b>	-47	-41	-11,8%
<b>Resultado atribuido a la Sociedad Dominante</b>	<b>58</b>	<b>84</b>	<b>46,7%</b>

# Margen de intereses

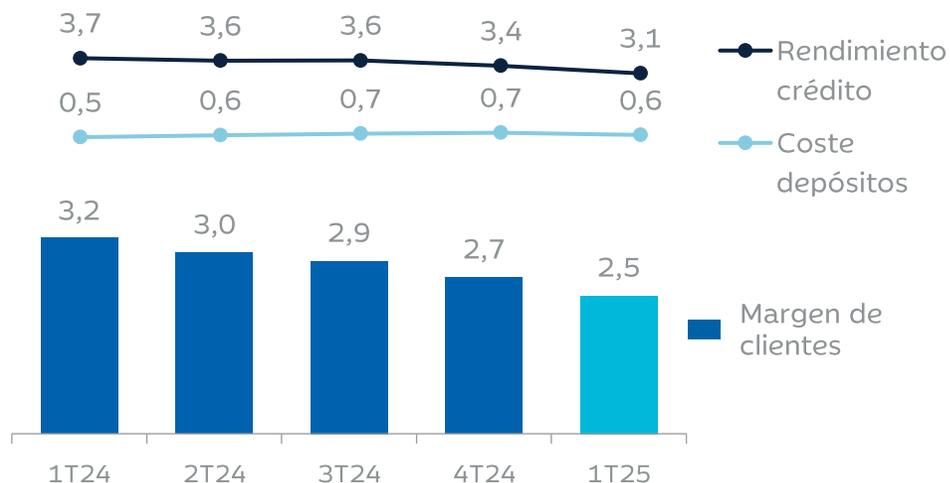
## Evolución i.a margen de intereses

Mn€



## Margen de clientes

%



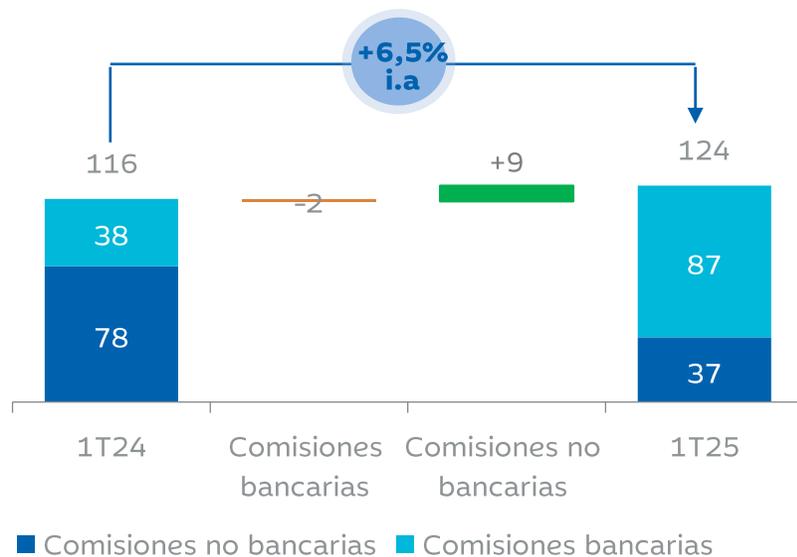
**El margen de intereses totaliza 156Mn€, lo que supone una caída del 8,4% i.a., en un entorno de caídas de tipos de interés. El Euribor 12m ha pasado del 3,7% en 1T2024 al 2,4% en 1T2025 (-1,2% i.a).**

- El **margen de clientes** se reduce al **2,5%**. El **rendimiento del crédito** se sitúa en el **3,1%** (-0,6% i.a), siendo la caída desde máximos del 1T2024 mucho menos acusada que los tipos de mercado por la **menor sensibilidad de la cartera de crédito** que la mostrada históricamente por el mayor peso del crédito a tipo fijo. El **coste de los depósitos** se reduce en el trimestre hasta el **0,6%**.
- La caída del **margen de clientes (-47Mn€ i.a.)** se compensa parcialmente por una **mayor aportación de la actividad mayorista (+33Mn€)** gracias a la mejor aportación de la **tesorería (+16Mn€)** debido al crecimiento de los saldos acreedores de clientes y un coste significativamente menor de la **financiación mayorista (+13Mn€)**.

# Comisiones

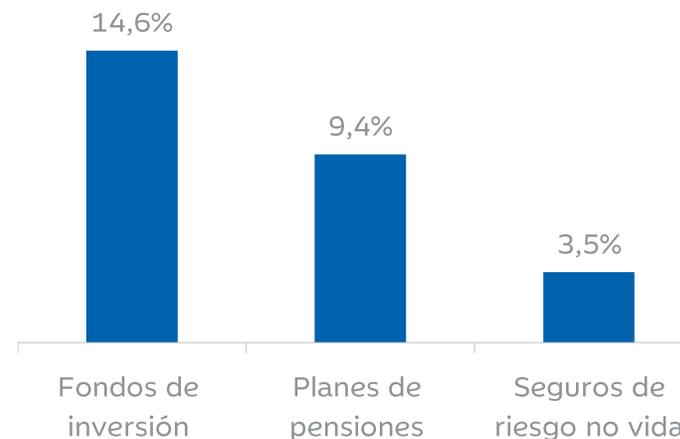
## Evolución de las comisiones

Mn€



## Var. i.a comisiones no bancarias por productos

% - 1T2025 vs. 1T2024



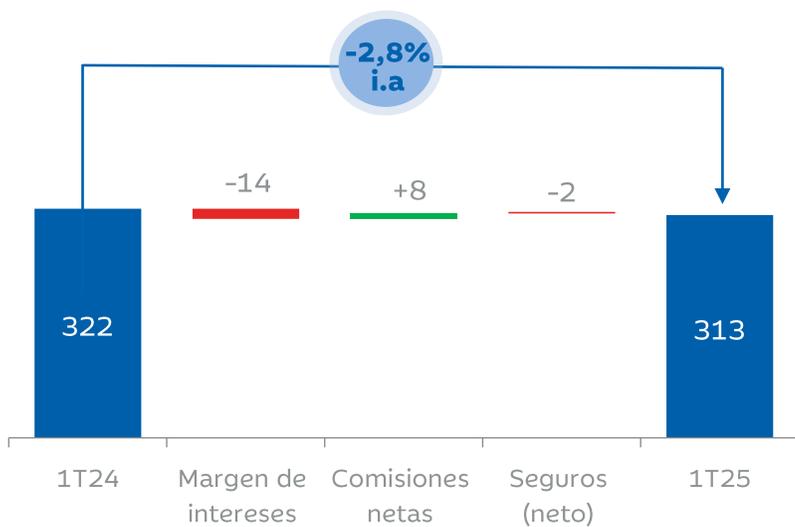
**Los ingresos netos por comisiones avanzan 6,5% i.a. o 7,5Mn€ i.a. explicado por la buena evolución de las comisiones no bancarias. En términos i.t, disminuyen un 1,8% debido a la estacionalidad propia del 1T.**

- Las **comisiones no bancarias avanzan un 11,7% i.a.** gracias principalmente al mayor volumen gestionado en productos de gestión de activos y crecimiento de la cartera de seguros de riesgo (no vida). Las **comisiones de fondos de inversión aumentan un 14,6% i.a.** tras el excepcional importe de aportaciones netas y revalorizaciones del año pasado.
- Las **comisiones bancarias disminuyen un 4,0% i.a.** como consecuencia del ajuste de tarifas en segmentos estratégicos de clientes.

# Ingresos recurrentes y margen bruto

## Evolución i.a ingresos recurrentes

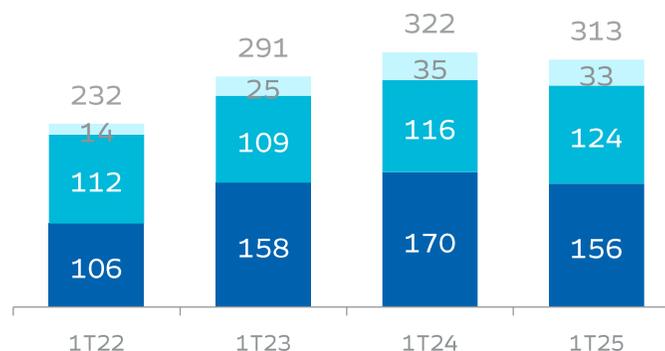
Mn€



## Evolución ingresos recurrentes 1T

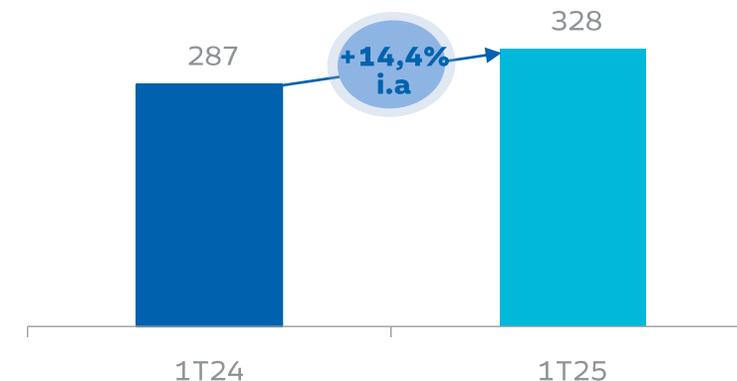
Mn€

■ Margen de intereses ■ Comisiones ■ Rtdo (neto) seguros



## Evolución i.a margen bruto<sup>1</sup>

Mn€



**Resiliencia de los ingresos recurrentes gracias a la diversificación del modelo de negocio de Ibercaja que permite compensar parcialmente la caída del margen de intereses.**

**En 1T2025, el volumen de ingresos recurrentes es un 35,0% superior al registrado en 1T2022, antes del inicio de las subidas de tipos de interés.**

**El margen bruto avanza un 14,4% i.a. hasta alcanzar 328Mn€ por los cambios normativos en el gravamen a la banca<sup>2</sup>.**

- Excluyendo el gasto que supuso en el 1T2024 el impuesto a la banca (40,5Mn€), **el margen bruto** se sitúa plano **(+0,3% i.a.)**.

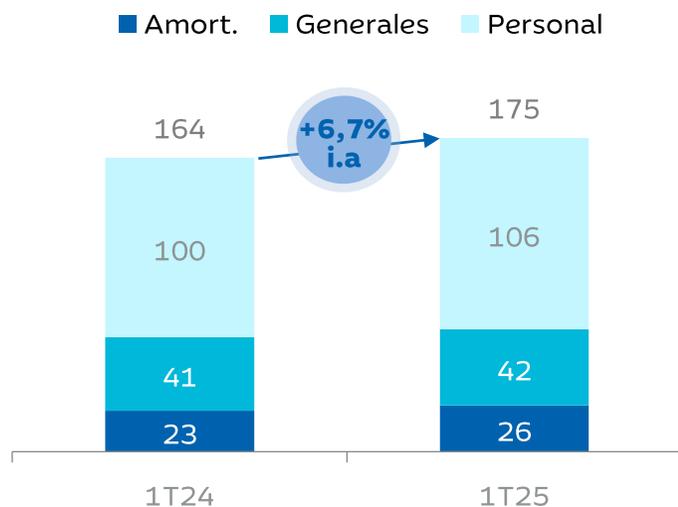
<sup>1</sup> En el 1T2024 se registró en el epígrafe de "otros gastos de explotación" €40 millones como consecuencia del impuesto sobre la banca.

<sup>2</sup> En el 1T2025 se ha registrado en el epígrafe de "Provisiones" un gasto de €10,5 millones como mejor estimación del impuesto correspondiente a este ejercicio.

# Gastos de explotación y resultado antes de saneamientos

## Gastos de explotación

Mn€



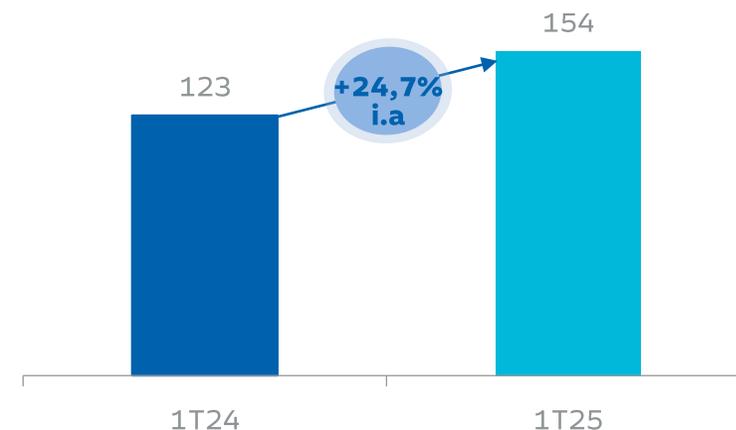
## Ratio de eficiencia

%



## Resultado antes de saneamientos

Mn€



**Los gastos de explotación aumentan un 6,7% i.a. o 11Mn€ hasta 175Mn€.**

- Cerca del 60% de la evolución se debe a los **gastos de personal** que incrementan un **6,3% i.a.**, debido a la aplicación del Convenio Colectivo y el incremento medio de la plantilla. Los **gastos por amortizaciones** aumentan un **13,6% i.a.** por los intangibles tras la inversión realizada en los últimos años.

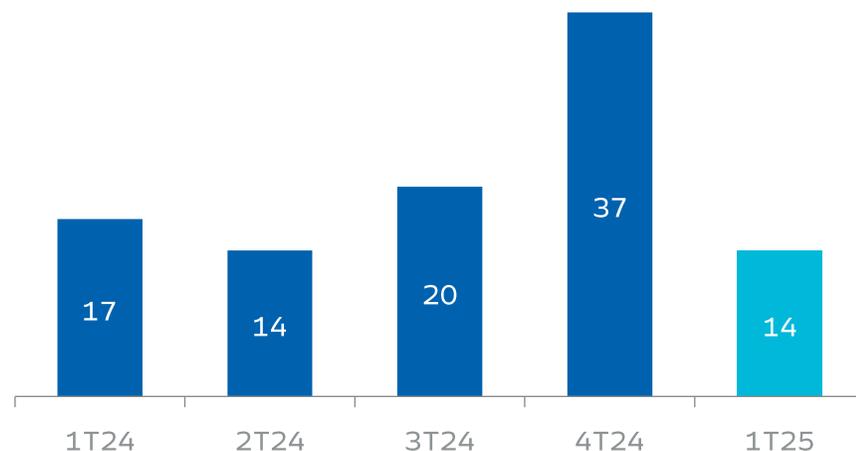
**El ratio de eficiencia continúa su senda de mejora y se sitúa en 53,2%.**

**El resultado antes de saneamientos mejora 24,7% i.a. hasta 154Mn€.**

# Provisiones de riesgo de crédito y adjudicados

## Provisiones riesgo de crédito y adjudicados

Mn€



## Coste del riesgo

%



Las provisiones de riesgo de crédito y adjudicados se sitúan en el periodo en 14Mn€, un 17,8% inferior a la cifra de 1T2024.

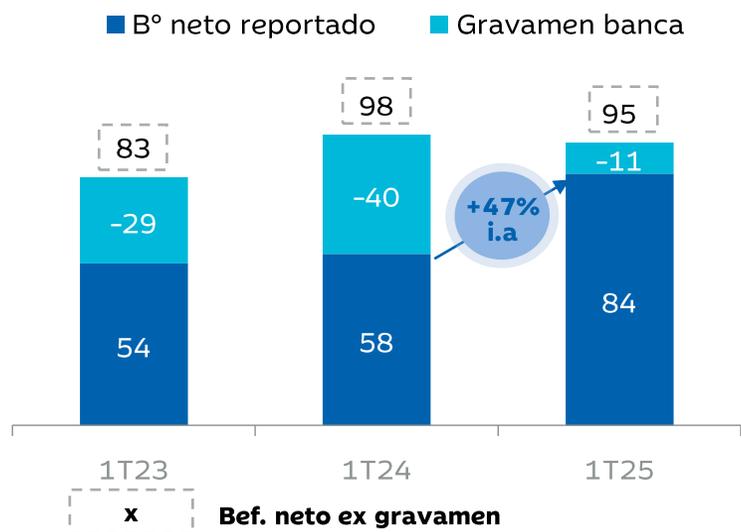
- El coste de riesgo en 1T2025 es de **18 p.b.**, fruto del buen comportamiento de la cartera de crédito de la Entidad. En el 1T estanco, los **activos problemáticos** se reducen un **5,8% i.t** y el **ratio de cobertura de NPAs aumenta 2,3 p.p** en el trimestre hasta el **83,5%**.

A marzo de 2025, Ibercaja mantiene estables en el trimestre unas provisiones totales (PMA) de 54,8Mn€ por la incertidumbre generada por las perspectivas macroeconómicas y riesgos geopolíticos existentes y su potencial efecto en la cartera de crédito.

# Beneficio neto

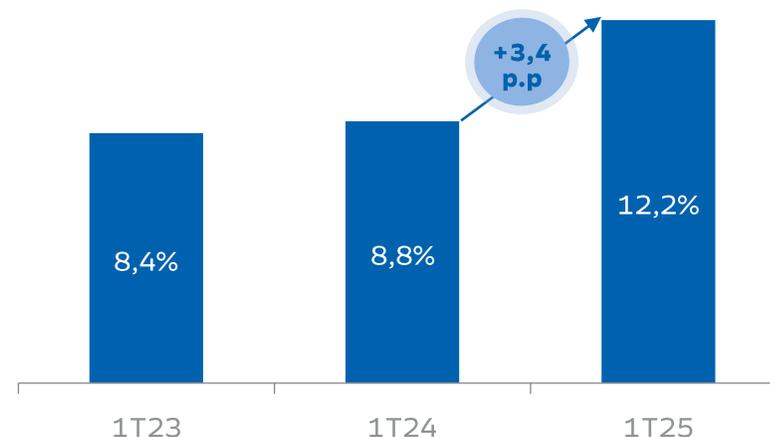
## Evolución beneficio neto

Mn€



## ROTE reportado

%



**El beneficio neto reportado crece un 46,7% i.a. en el 1T2025 hasta los 84Mn€.**

**Excluidos los impactos del gravamen, el beneficio neto de Ibercaja se mantiene prácticamente plano (-3,2% i.a.).**

- La **elevada diversificación del modelo de negocio de Ibercaja** y la **extraordinaria evolución de la calidad del activo** explica la **resiliencia de la cuenta de resultados** en un entorno de caída de los tipos de interés.

**El ROTE sigue su senda de mejora y alcanza el 12,2% en el 1T2025, +3,4 p.p respecto a 1T2024 y 2 p.p por encima del objetivo marcado dentro el Plan “Ahora Ibercaja” (>10%).**

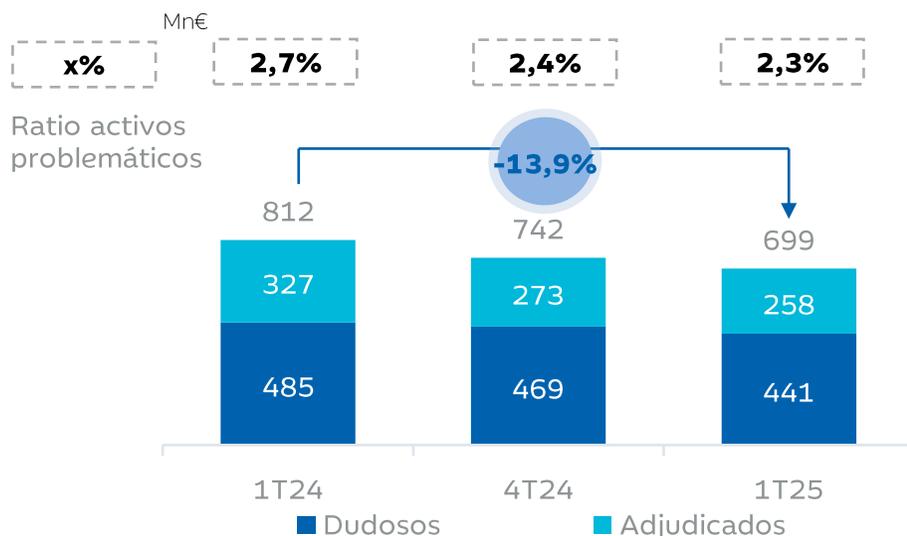
04.

**Calidad de activo,  
liquidez y solvencia**

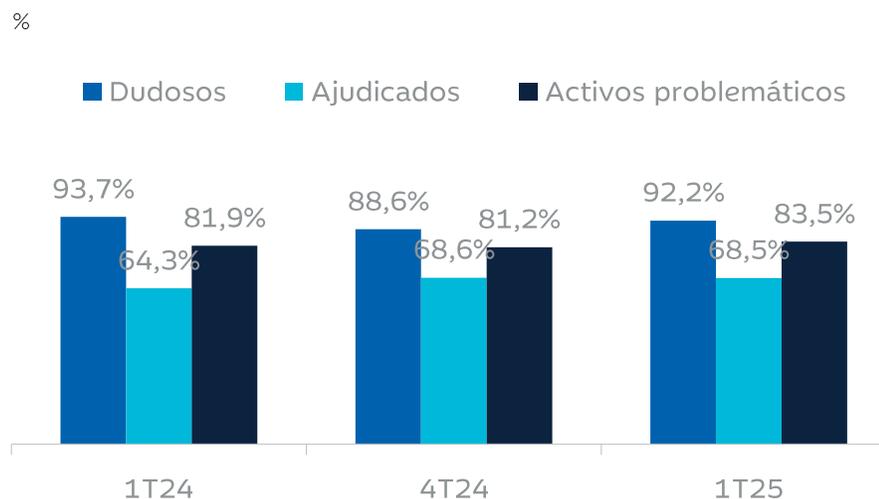


# Calidad de activo

## Activos problemáticos brutos



## Ratio cobertura activos problemáticos



**Buen comportamiento del volumen de activos problemáticos que caen 113Mn€ o un 13,9% i.a, y el ratio de NPA se sitúa en 2,3%. De forma intertrimestral, los activos problemáticos se reducen un 5,8% o 43Mn€.**

- **Los dudosos se reducen 44Mn€ i.a. o 9,1% i.a** gracias al buen comportamiento de entradas en mora que se reducen un 48,6% i.a. y una alta efectividad en las salidas que aumentan un 5,2% i.a. El **ratio de mora** se sitúa en el **1,5%** e Ibercaja aumenta su **gap positivo vs. el sector** hasta **184 pbs<sup>1</sup>**.
- Los **adjudicados caen 69Mn€ i.a. o 21,1% i.a.** gracias a unas reducidas entradas y una alta efectividad en recuperaciones.

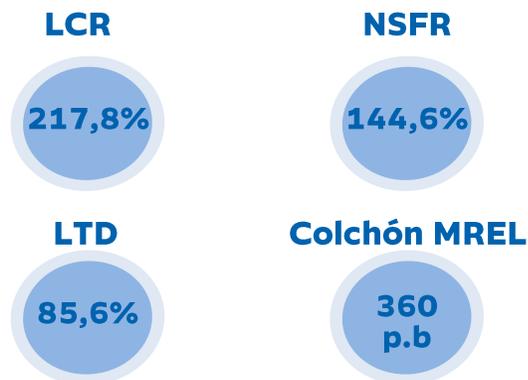
**El ratio de cobertura de activos problemáticos se sitúa en 83,5% (92,2% dudosos y 68,5% adjudicados).**

- Los **activos problemáticos netos** se sitúan en **115Mn€** y representan un **0,2% del total del activo**, uno de los % más bajos del sistema financiero español.

# Liquidez y cartera ALCO

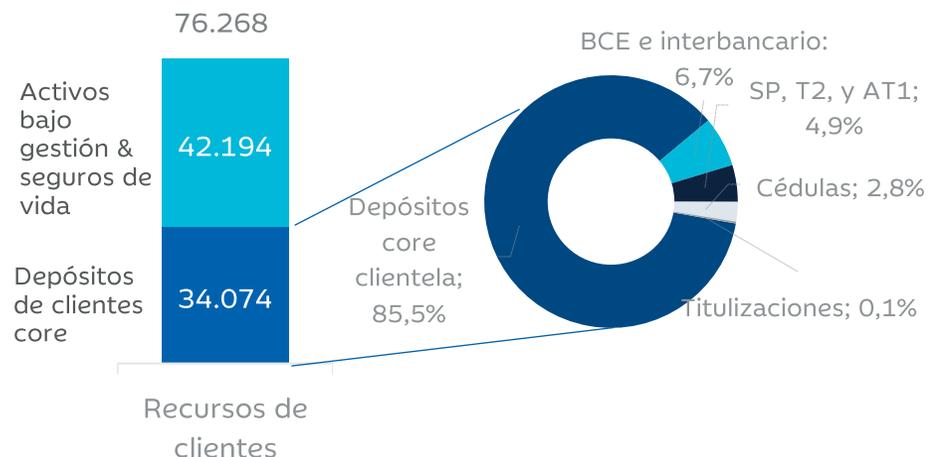
## Ratios de liquidez y financiación

% - 1T2025



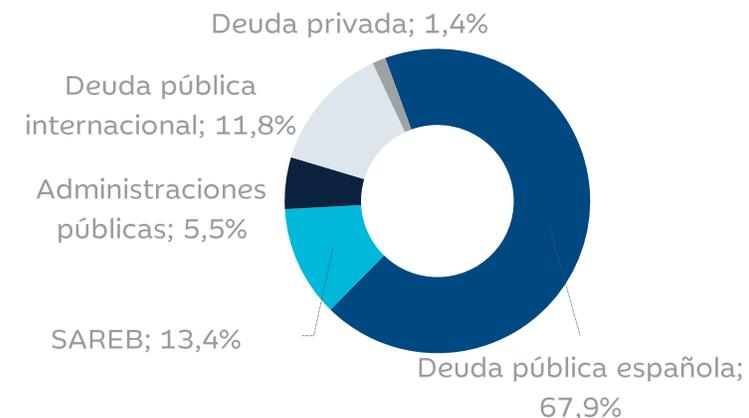
## Estructura de financiación

% - 1T2025



## Estructura cartera ALCO

% - 1T2025



### Ibercaja mantiene una fuerte posición de liquidez y financiación, con una base de depósitos altamente granular.

- El ratio **LCR** alcanza el **217,8%**. Los **activos líquidos** se sitúan en **12.592Mn€**, y suponen un **23,7%** del activo total.
- Los **depósitos core de la clientela** ascienden a **34.074Mn€** y suponen el **85,5%** de la financiación ajena.
- El ratio **LTD** se sitúa en **85,6%** y el **NSFR** alcanza el **144,6%**.
- El ratio **MREL** se sitúa en **24,86%** e **Ibercaja mantiene un colchón vs. requerimientos de 360 p.b.<sup>1</sup>**.

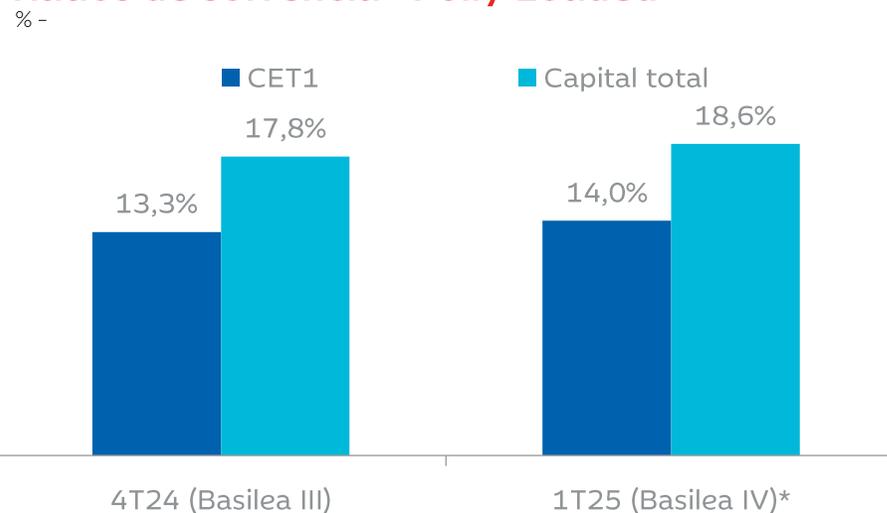
### La cartera ALCO<sup>2</sup> disminuye un 1,9% en el trimestre hasta 9.938Mn€.

- La **deuda pública española representa el 67,9% del total de la cartera**. El 92,6% de la cartera ALCO está clasificada como activos líquidos de alta calidad (HQLA). La duración se sitúa en 2,1 años<sup>3</sup>.

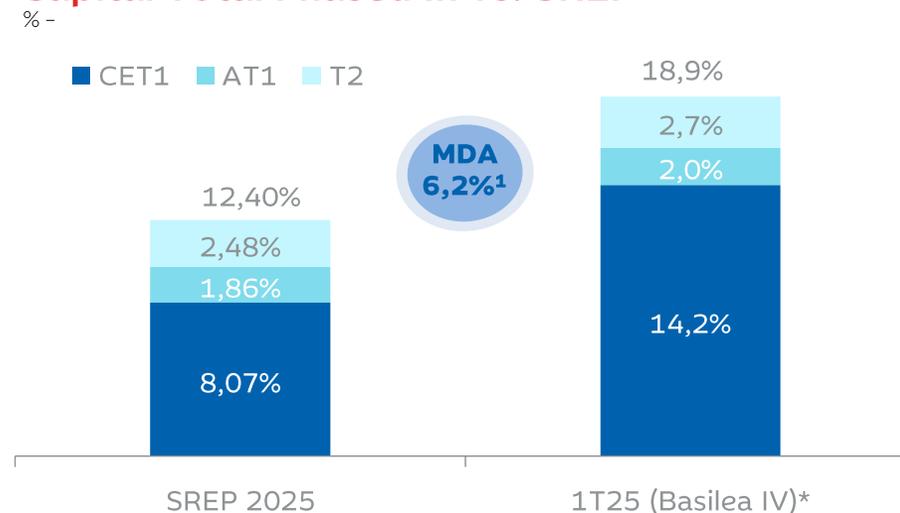
22 <sup>1</sup> Requerimiento vigente hasta 01/10/2025, fecha en que será exigible adicionalmente el colchón anticíclico establecido para las exposiciones en España (0,5%).  
 Datos estimados a cierre de 1T2025 sujetos a validación de BdE con la normativa vigente; <sup>2</sup> Excluye actividad aseguradora; <sup>3</sup> Incluye swaps de tipos de interés

# Solvencia

## Ratios de solvencia- Fully Loaded



## Capital Total Phased In vs. SREP

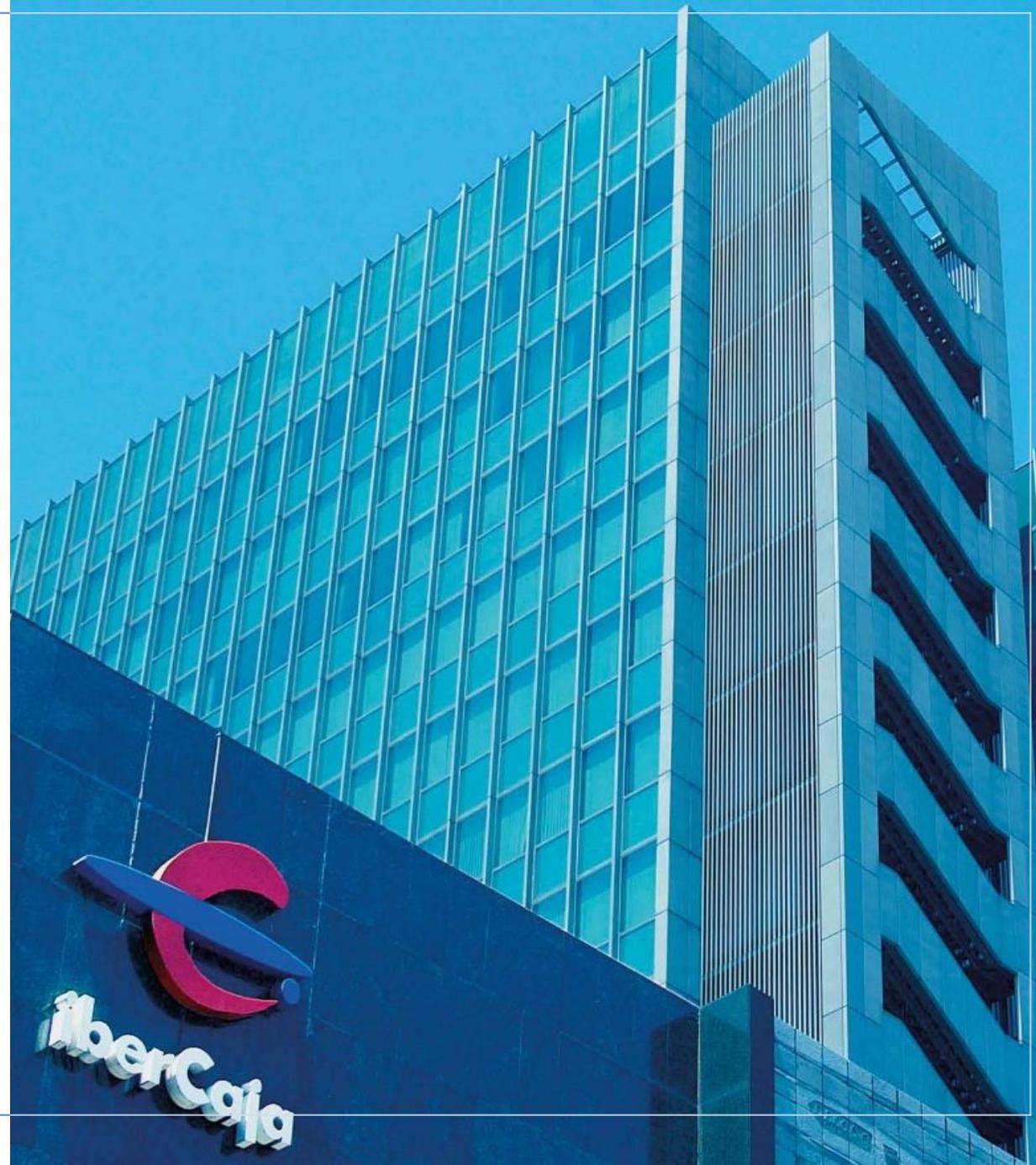


**La elevada rentabilidad del trimestre con un payout contenido en el 40% y la primera aplicación de Basilea IV permiten un significativo incremento de los niveles de solvencia.**

- El ratio **CET1 Fully Loaded** se eleva hasta el **14,0%\***.
- El ratio de **Capital Total Fully Loaded** avanza hasta el **18,6%** (18,9% en términos Phased In)\*.
- Ibercaja cuenta con una estructura de capital eficiente y su **ratio MDA se sitúa en 6,2%<sup>1</sup>**.

05.

**Anexos**



# Evolución reciente del rating de Ibercaja

MOODY'S

**Baa1 / Estable**

FitchRatings

**BBB+ / Estable**

↑ febrero 2025

S&P Global

**BBB / Estable**

↑ marzo 2025

Ibercaja continúa mejorando su calificación crediticia con dos subidas de rating en el primer trimestre del año, impulsadas por la mejora estructural de la rentabilidad y los niveles de capital de la Entidad y la buena evolución de la calidad de su activo; así como la positiva evolución del entorno operativo del sistema financiero español.

- **Fitch Ratings** elevó el rating a **BBB+/Estable** desde BBB/Estable.
- **S&P Global Ratings** mejoró el rating a **BBB/Estable** desde BBB-/Positivo.

# Sostenibilidad

## ASG

- Definidas las **líneas estratégicas ASG para 2025**, con foco en la **gestión de riesgos y la estrategia de negocio**, adaptando el progreso a los nuevos requerimientos normativos y supervisores.
- El **patrimonio gestionado** con criterios ASG se sitúa en de **5.558Mn€ a cierre del primer trimestre de 2025** (+63% vs. 1T2024)
  - Lanzamiento de nuevos fondos de inversión y de un nuevo plan de pensiones: **Ibercaja RF Horizonte 2030**, **Ibercaja RF Flexible** (para los clientes de banca privada) **y el Plan Ibercaja de Pensiones Horizonte 2030**. Estos productos buscan alargar duraciones aprovechando las curvas de tipos a través de compañías con buena calidad crediticia y buen desempeño en materia de sostenibilidad.



## Social

- El **Fondo de Inversión Ibercaja Sostenible y Solidario y el Plan de Pensiones Ibercaja Sostenible y Solidario** ha repartido 225.000€ en 1T2025 a actividades de formación educativa y laboral de colectivos vulnerables, la asistencia integral de personas en riesgo de exclusión social, el apoyo a jóvenes en materia de salud mental y la atención a personas con TEA.
  - La donación se enmarca dentro de la iniciativa **Tu dinero con corazón**: desde 2020 estos productos han distribuido 4.400.000 euros entre 130 proyectos sociales y medioambientales.
- Se ha lanzado un nuevo seguro de salud dirigido a mayores de 60 años que desean obtener con agilidad un diagnóstico para nuevas patologías: **Caser Salud +60**



## Gobernanza

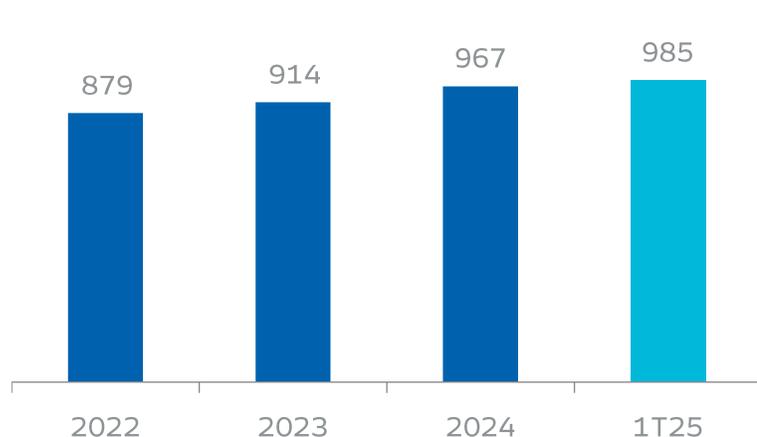
- La entidad ha dado un nuevo paso en relación a la divulgación y transparencia en el ámbito de sostenibilidad publicando el Estado de Información no Financiera Consolidado siguiendo los criterios de la **Directiva Europea de Informes de Sostenibilidad Corporativa (CSRD)** por sus siglas en inglés).
  - La divulgación bajo CSRD requiere la elaboración de un Análisis de Doble Materialidad para identificar los temas sobre sostenibilidad más relevantes para la entidad y estructurar el informe siguiendo las Normas Europeas de Información sobre Sostenibilidad.



# Digitalización

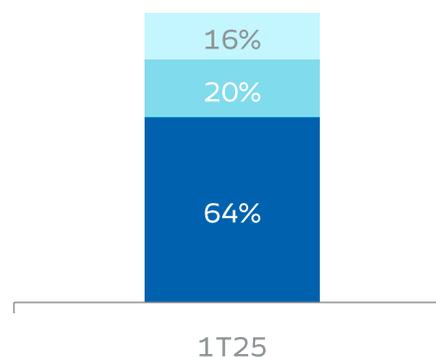
## Cientes App Ibercaja<sup>1</sup>

Miles



## % Clientes digitales

■ Digital puro ■ Onmicanal ■ Tradicional



## Datos clave



**Operaciones digitales: 70%**



**Transferencias digitales: 94%**



**Hipotecas: +30% i.a. gestion digital**

**Continúa la tendencia creciente en el número de clientes que utilizan la App Ibercaja, que crece un 3,0% en el trimestre hasta los 985.000**

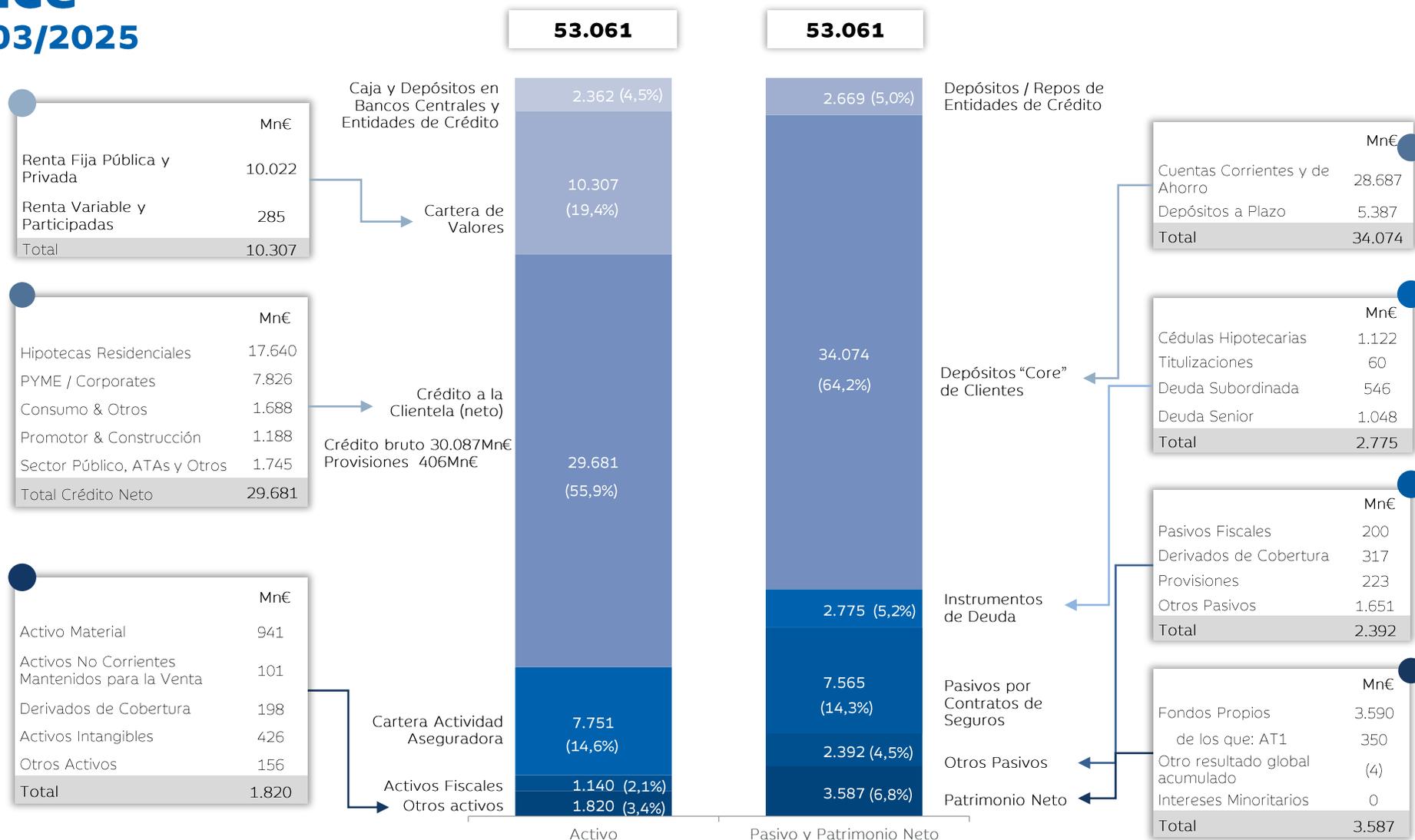
- Los **clientes digitales suponen el 64% de la base total**, siendo un 20% adicional clientes onmicanal.
- Se han incorporado **mejoras y funcionalidades en los canales digitales** con el objetivo de mejorar la experiencia de los clientes.

**Con respecto a la operatoria, un 70% de las operaciones se realizan en canales digitales.**

- Las **transferencias** son la operación más realizada alcanzando **en canales digitales más del 94% del total** y se ha **incrementado en un 30% la gestión de leads hipotecarios de origen digital**.

# Balance

Mn€ 31/03/2025



# Glosario

Ratio / MAR	Definición
Diferencial de la clientela	Diferencia entre el rendimiento medio de la cartera crediticia y el coste de los depósitos estrictos de clientes.
Ingresos recurrentes	Suma del margen de intereses, comisiones netas y diferencias de cambio y resultado neto de seguros.
Gastos recurrentes	Suma de los gastos de administración (personal y otros gastos de administración) y amortizaciones, excluidos los gastos no recurrentes (gastos por expediente de regulación de empleo).
Beneficio recurrente antes de provisiones	Diferencia entre los ingresos recurrentes y los gastos recurrentes
Ratio de mora	Cociente entre los activos deteriorados de préstamos y anticipos a la clientela del balance consolidado público y los préstamos y anticipos a la clientela brutos.
Ratio de cobertura de los riesgos dudosos	Cociente entre pérdidas por deterioro de activos y cambios acumulados negativos en el valor razonable debidos al riesgo de crédito por exposiciones dudosas sobre activos deteriorados préstamos y anticipos a la clientela.
Ratio de cobertura de los activos adjudicados	Cociente entre las correcciones de valor por deterioro de activos adjudicados (incluye desde la originación del crédito) y el valor bruto de los activos adjudicados.
Activos problemáticos	Agregación de los activos deteriorados de préstamos y anticipos a la clientela y el valor bruto de los activos adjudicados.
Activos problemáticos netos	Agregación de los activos deteriorados de préstamos y anticipos a la clientela y el valor de los activos adjudicados neto de provisiones
Ratio de activos problemáticos	Relación entre los activos problemáticos y el valor de la exposición.
Ratio de cobertura activos problemáticos	Cociente entre las coberturas de los riesgos dudosos y activos adjudicados sobre la exposición problemática.
Coste del Riesgo	Cociente entre los saneamientos asociados a riesgo de crédito e inmuebles y el promedio del crédito bruto y activos adjudicados brutos
Activos líquidos % Total Activo	Cociente entre los activos más fácilmente convertibles en efectivo sin pérdida de valor y el activo total. Los activos líquidos incluyen deuda pública no cedida + renta fija elegible y disponible (tras aplicar haircut de BCE).
Ratio créditos depósitos	Cociente entre el crédito neto a la clientela (descontada la adquisición temporal de activos) y los depósitos estrictos de la clientela.
Ratio NSFR - Coeficiente de financiación estable neta	Cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida.
Ratio LCR - Coeficiente de cobertura de liquidez	Cociente entre la cantidad de activos líquidos de alta calidad y las salidas netas de efectivo en los siguientes 30 días.
Cartera ALCO	Cartera de renta fija del Banco. Excluye la cartera de la actividad aseguradora.

iberCaja €

EL BANCO  
DEL  
*vamos*