

Ibercaja 

Resultados 1S2025

31 de julio de 2025



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.

Índice

01 ASPECTOS CLAVE 1S2025

02 ACTIVIDAD COMERCIAL

03 CUENTA DE RESULTADOS

04 CALIDAD DE ACTIVO, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

05 ANEXOS

01

ASPECTOS CLAVE 1S2025



Aspectos clave 1S2025



El gran dinamismo comercial y el favorable entorno macroeconómico impulsan el volumen de negocio un 6,2% i.a. hasta los 108.126Mn€

Recursos de clientes

+7,0%
i.a

Crédito sano ex ATAs

+3,9%
i.a



La resiliencia del modelo de negocio permite un avance del margen bruto de 7,7% i.a. y el coste de riesgo se mantiene contenido

Comisiones

+5,2%
i.a

Margen bruto ex. impuesto

1,0%

Coste del riesgo

21
p.b



El beneficio neto avanza un 18,8% i.a. y el ROTE mejora en 138 p.b el registrado en junio 2024

ROTE

12,9%

Beneficio neto

181
Mn€



La fuerte generación de beneficios y la primera aplicación de Basilea IV impulsan la solvencia a la parte alta del rango objetivo del Plan Estratégico

CET1 FL

14,0%

Distancia MDA

6,2%

02

ACTIVIDAD COMERCIAL



Volumen de negocio

Actividad comercial 1S25 vs. 1S24

% - Var. i.a.

Formalizaciones préstamos y créditos + leasing

Vivienda	+50%
Empresas no inmob.	+6%
Promotor	+45%
Consumo	+27%

Captación de recursos

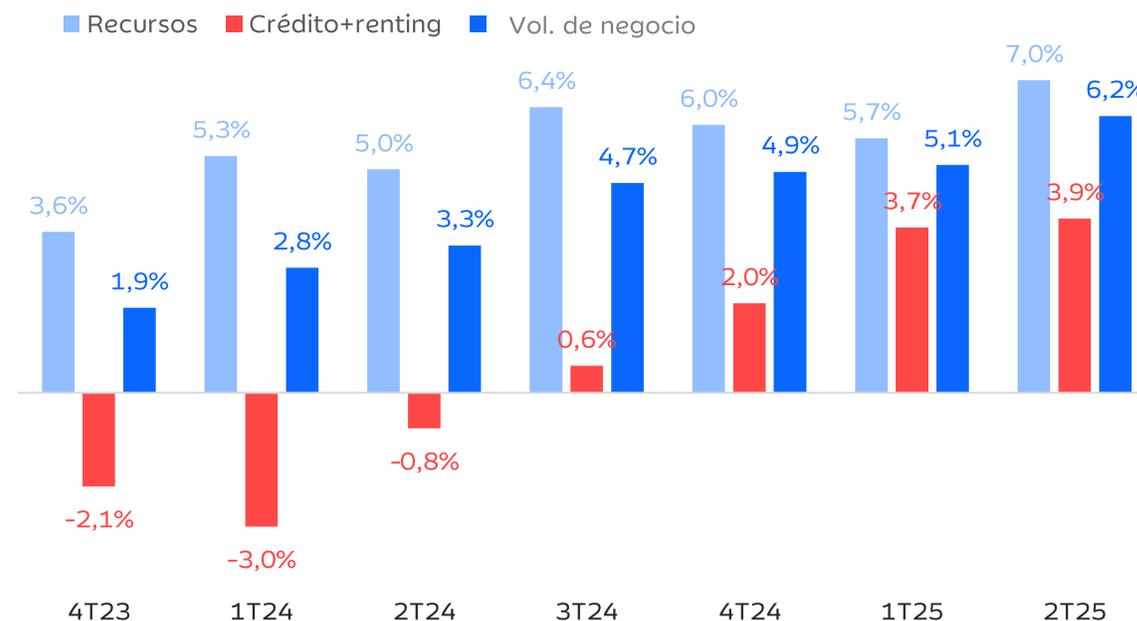
x2,9

Aportaciones netas a gestión de activos y seguros

x2,9

Variación i.a. del volumen de negocio¹

% - Var. i.a.



La elevada actividad comercial, tanto en crédito como en recursos de clientes, ligada a las acciones del Plan Estratégico y el favorable entorno macroeconómico impulsan el volumen de negocio en el semestre hasta superar los 108.000Mn€, lo que supone máximos históricos y el mayor avance i.a. del pasado reciente (+6,2% i.a.).

Recursos de Clientes (1/2)

Recursos de clientes

Mn€

	2T25	Var. i.a.	Var. 2024
Depósitos “core” de la clientela	34.879	4,3%	0,7%
Depósitos a la vista	29.665	2,9%	3,4%
Depósitos a plazo	5.214	13,4%	-12,1%
Gestión de Activos y Seguros de vida	43.123	9,3%	4,7%
Fondos de inversión	28.407	13,0%	6,6%
Planes de pensiones	6.929	3,2%	0,6%
Seguros de vida	7.786	2,7%	1,9%
Recursos de clientes	78.002	7,0%	2,9%

Evolución i.a. de los recursos por partidas

Mn€



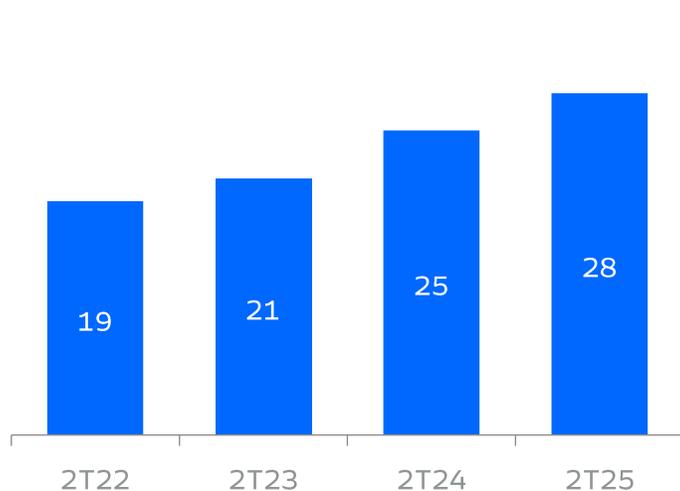
Los recursos de clientes crecen un 7,0% i.a. hasta los 78.002Mn€. En el año, supone un avance de 2,9%.

- Los **depósitos “core” de la clientela** avanzan un **4,3% i.a.** impulsados por la aceleración de la **captación de nuevos recursos de clientes en el semestre (2,9x veces superior vs. 1S24** gracias a la Cuenta Vamos y a los depósitos de captación), así como al avance de la renta de las familias en un entorno macroeconómico positivo. El crecimiento del **0,7% en el año** se concentra en **depósitos a la vista**, como resultado de la adaptación de la política de precios de la Entidad en el entorno de tipos actual. El **coste de los nuevos depósitos a plazo a familias** se reduce al **1,3%** vs 1,5% en el 2024.
- La Entidad ha canalizado buena parte del **vencimiento de depósitos a plazo y el crecimiento de los ahorros de las familias** hacia gestión de activos y seguros. Así, las **aportaciones netas a gestión de activos y seguros (1.829Mn€)** superan en **2,9 veces a las registradas en junio 2024**, impulsando el saldo de **gestión de activos y seguros de vida un 9,3% i.a.**, principalmente por el comportamiento de los **fondos de inversión**.

Recursos de Clientes (2/2)

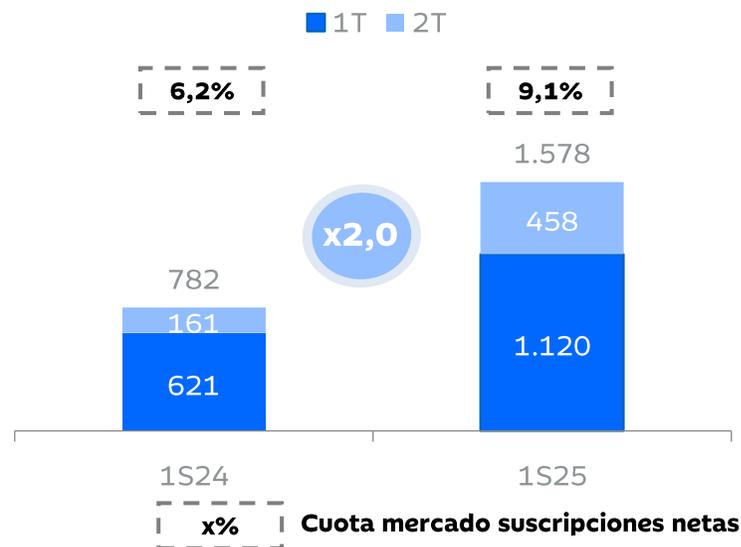
Saldo fondos de inversión

Bn€



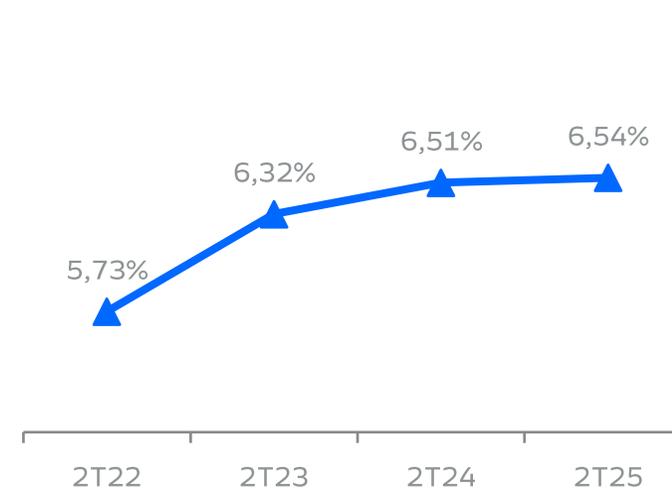
Suscripciones netas fondos inversión

Mn€ - Inverco



Cuota de mercado fondos de inversión

% - Fuente: Inverco



Los fondos de inversión muestran un excelente comportamiento en el semestre con un crecimiento del 13,0% i.a. (3.261Mn€) hasta los 28.407Mn€, registrando un nuevo máximo.

- Ibercaja logra **captar 1.578Mn€** de **suscripciones netas** en el 1S25, superando al nivel total de aportaciones en 2024 gracias a la intensa actividad de la red comercial. Esto supone el **9,1% del total de nuevas aportaciones** del sistema, que le permite ser la segunda Entidad nacional con mejores registros de captación en el semestre.

Esto permite situar la cuota de mercado en fondos de inversión en el 6,54%.

Cartera de Crédito

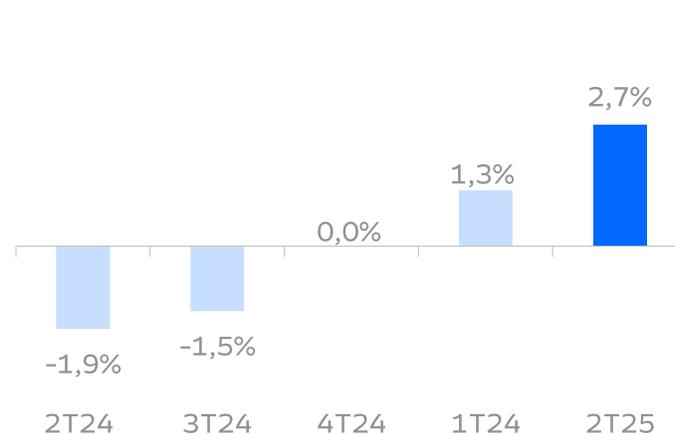
Cartera de crédito sana

Mn€

	2T25	Var. i.a.	Var. 2024
Crédito a Particulares	19.777	2,8%	3,8%
Hipotecas	17.665	2,7%	1,5%
Consumo y Otros	2.112	3,5%	28,2% ¹
Crédito a Empresas	8.890	3,7%	-0,2%
No Inmobiliarias	7.712	3,2%	-1,0%
Inmobiliarias	1.178	7,3%	5,4%
Sector Público y Otros	1.457	23,2%	17,9%
Crédito Normal ex ATAs	30.125	3,9%	3,2%

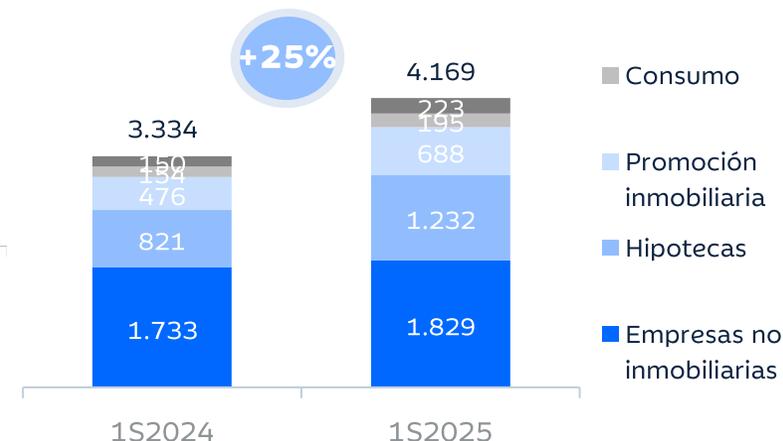
Var. cartera hipotecaria

Var. i.a. - %



Nuevas formalizaciones

Mn€



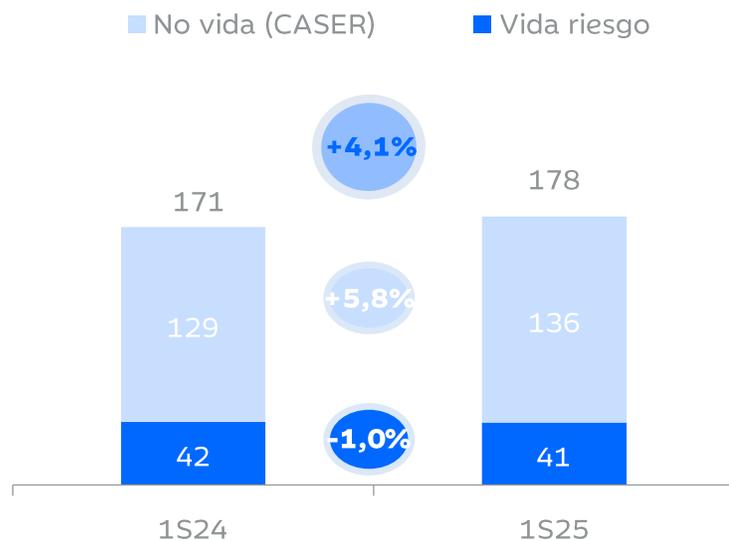
El crédito normal ex ATAs aumenta un 3,9% i.a. (vs. caída del 0,8% i.a. en 2T24), gracias principalmente al comportamiento en hipotecas, siendo el principal motor de la vuelta al crecimiento, y a empresas. En el año, el crédito normal ex ATAs avanza un 3,2%.

- El saldo de **la cartera hipotecaria aumenta un 2,7% i.a.** gracias a la **buena evolución de las formalizaciones** que avanzan un **50,0% i.a.** en un mercado muy dinámico (+28% i.a. del sistema). **Madrid y Arco Mediterráneo** son los principales motores de crecimiento con un incremento del **75,0%** y **59,5%**, respectivamente.
- En **empresas** continúa el dinamismo y el saldo de la cartera crece un **3,7% i.a.** En **empresas no inmobiliarias** el saldo de la cartera crece un **3,2% i.a.** gracias al aumento de las **formalizaciones** de créditos y préstamos del **5,6%** y al **volumen negociado de crédito circulante** que crece un **7,0% i.a.** en el semestre alcanzando cifras históricas en junio. Por su parte, el saldo **empresas inmobiliarias**, crece un **7,3% i.a.** gracias al mayor dinamismo de la **nueva producción** que crece un **44,6% i.a.**

Seguros de Riesgo

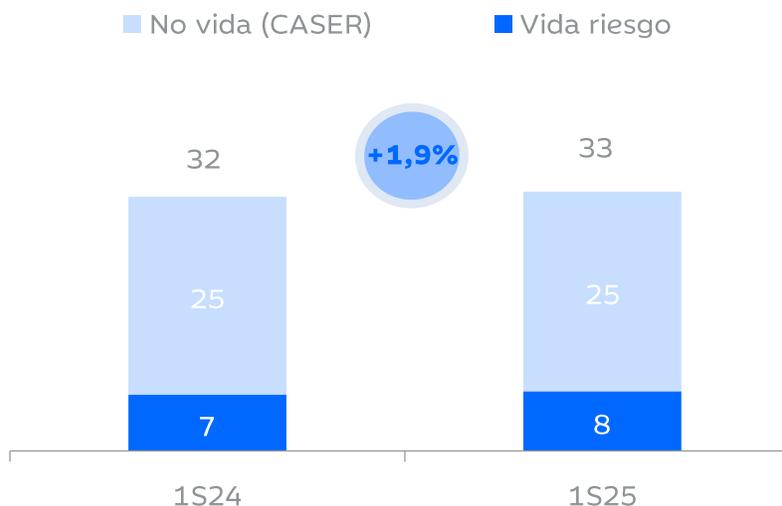
Primas de seguros de riesgo (cartera)

Mn€ – primas cobradas



Nueva producción seguros de riesgo

Mn€ – primas netas anualizadas



Nueva producción seguros no vida var i.a.



Salud: +24,3% i.a.



Hogar: +14,5% i.a.



Comercio: +13,0% i.a.

La cartera de seguros de riesgo aumenta un **4,1% i.a.** hasta **178Mn€** gracias a la buena evolución de no vida, **+5,8% i.a.**

La nueva producción de seguros crece un **1,9% i.a.**

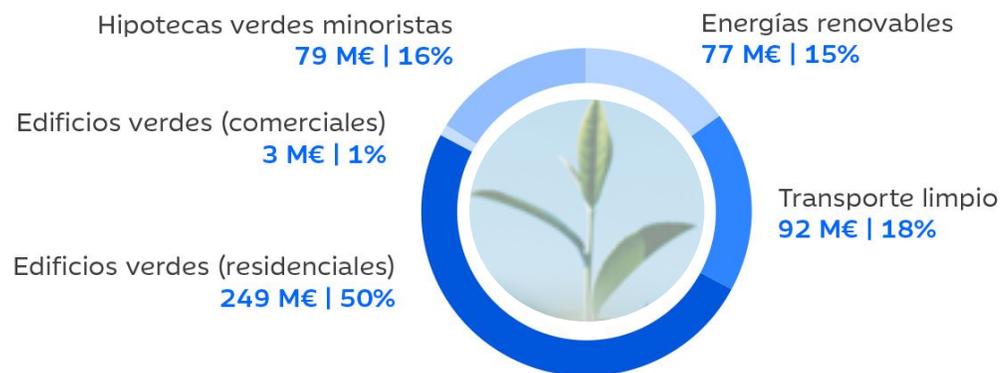
- **Fuerte evolución interanual** en las carteras de **salud +24,3%, hogar +14,5% y comercio +13,0%.**

Bono verde Ibercaja – Informe de Asignación e Impacto

Ibercaja, firme en su estrategia sostenible, emitió en enero de 2024 su primer bono verde por importe de 500 millones de euros.

- En el primer semestre de 2025, se ha publicado el **Informe de Impacto y Asignación de dicho bono** ([Allocation and Impact Report](#)), donde se recogen las actividades a las que se han destinado las **inversiones y los impactos generados**.
- Como resultado, se ha generado un **impacto positivo de 48.980 tCO₂e de emisiones de gases de efecto invernadero evitadas**.

Asignación final de la cartera por categoría



Impactos generados

<p>Edificios verdes</p>	<p>5.189 MWh/año</p> <p>Consumo de energía evitado financiado por Ibercaja Banco</p>	<p>534 tCO₂e/año</p> <p>Emisiones de gases efecto invernadero (GEI) evitadas financiadas por Ibercaja Banco</p>
<p>Energía renovable</p>	<p>188.614 MWh/año</p> <p>Generación de energía financiada por Ibercaja Banco</p>	<p>26.833 tCO₂e/año</p> <p>Emisiones de gases efecto invernadero (GEI) evitadas financiadas por Ibercaja Banco</p>
<p>Transporte limpio</p>	<p>474.336.712 Nº de pasajeros por kilómetro</p>	<p>21.613 tCO₂e/año</p> <p>Emisiones de gases efecto invernadero (GEI) evitadas financiadas por Ibercaja Banco</p>

Impacto de la financiación de la cartera

<p>Impacto energético</p> <p>Generación de energía verde + Consumo energético evitado</p>	<p>193.803 MWh/año</p> <p>388 MWh/año por cada millón de euros invertido</p>	<p>Equivalente al consumo anual de electricidad de</p> <p>49.693 hogares en la UE</p>
<p>Impacto en emisiones GEI</p> <p>Emisiones GEI evitadas</p>	<p>48.980 tCO₂e/año</p> <p>98tCO₂/año evitadas por cada millón de euros invertido</p>	<p>Equivalente a las emisiones GEI producidas por</p> <p>11.425 vehículos particulares al año</p>

03

CUENTA DE RESULTADOS



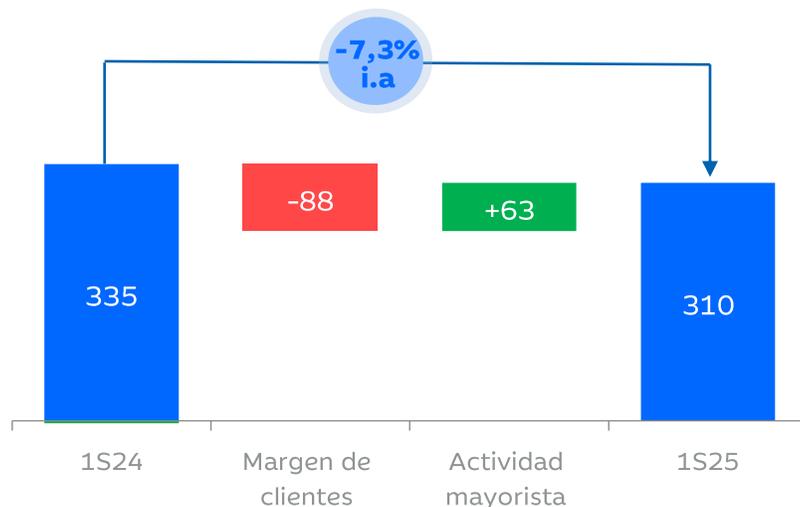
Resultados 1S2025

	1S2024	1S2025	i.a
Margen de intereses	335	310	-7,3%
Comisiones	236	248	5,2%
Ingresos por contratos de seguros	68	64	-5,4%
Ingresos Recurrentes	638	623	-2,5%
Resultado de Operaciones Financieras	-10	3	n.a
Otros Resultados de Explotación (Neto)	-18 ¹	33	n.a
Margen Bruto	611	658	7,7%
Gastos de Explotación	-325	-345	6,3%
Resultados antes de Sanamientos	286	313	9,4%
Provisiones Totales	-46	-57	23,3%
de las cuales: riesgo de crédito y activos adjudicados	-31	-32	3,0%
Otras Ganancias y Pérdidas	3	4	53,7%
Beneficio antes Impuestos	243	261	7,3%
Impuestos	-91	-80 ²	-12,0%
Resultado atribuido a la Sociedad Dominante	152	181	18,8%

Margen de intereses

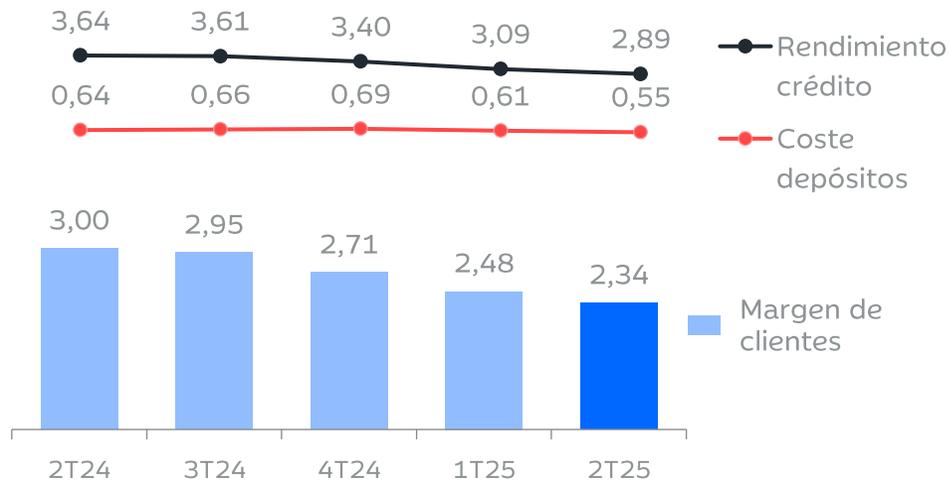
Evolución i.a margen de intereses

Mn€



Margen de clientes

%



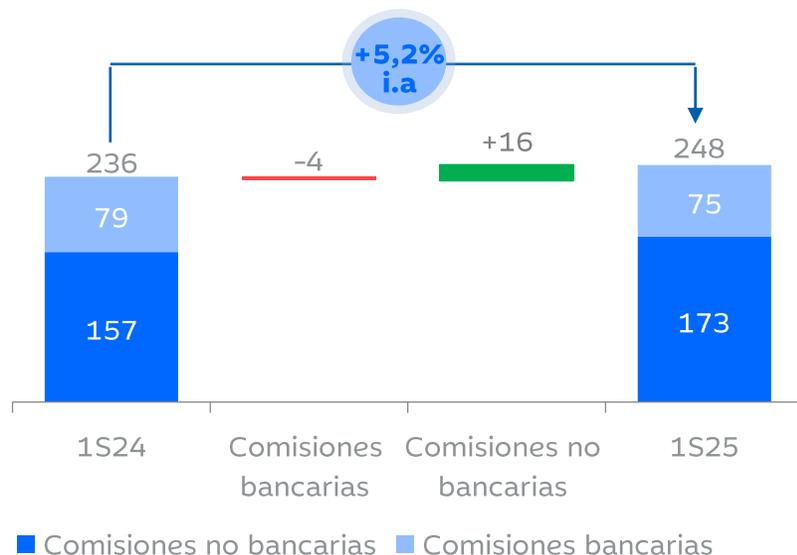
El margen de intereses totaliza 310Mn€, lo que supone una caída del 7,3% i.a., como consecuencia del descenso en los tipos de la cartera de crédito.

- El **margen de clientes** se sitúa en el **2,34%**. Los ingresos del crédito se reducen un 16,2% i.a. en el 1S25 por el menor tipo medio de la cartera, aunque esta caída es inferior a la del Euribor gracias a la menor sensibilidad de la misma por el aumento de operaciones a tipo fijo. El coste de los depósitos se reduce en el trimestre hasta el 0,55%. **La caída i.t del margen de clientes en el 2T25 estanco (13 p.b.) se ha moderado frente a la registrada en el 1T25 estanco (23 p.b.).**
- La caída del **margen de clientes (-88Mn€ i.a.)** se compensa parcialmente por una **mayor aportación de la actividad mayorista (+63Mn€)** gracias a la **tesorería (+31Mn€)**, por el crecimiento de los saldos acreedores de clientes, y a un coste significativamente menor de la **financiación mayorista (+29Mn€)**.

Comisiones

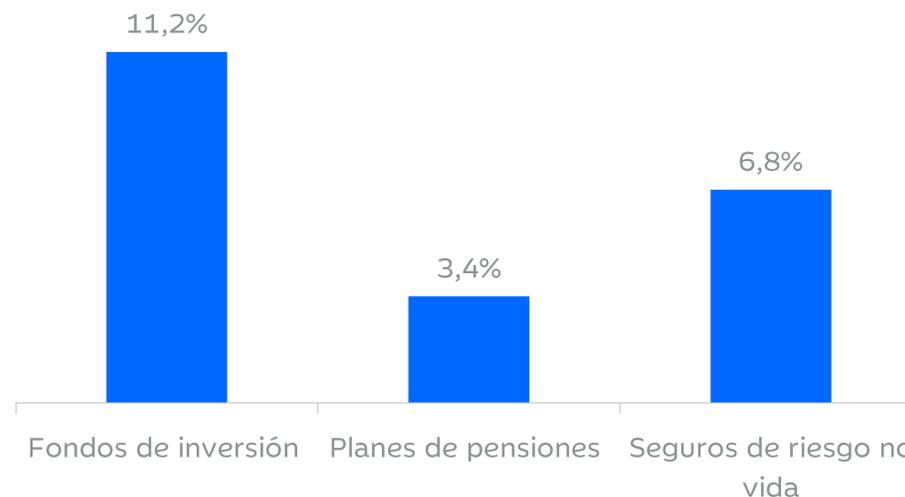
Evolución de las comisiones

Mn€



Var. i.a comisiones no bancarias por productos

% - 1S2025 vs. 1S2024



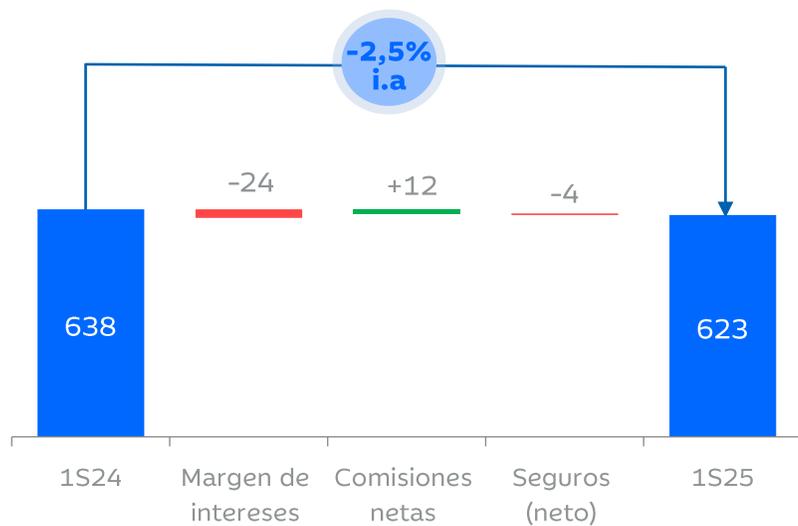
Los ingresos netos por comisiones avanzan 5,2% i.a. o 12,3Mn€ explicado íntegramente por el excepcional comportamiento de las comisiones no bancarias.

- Las **comisiones no bancarias avanzan un 10,3% i.a.** gracias principalmente al mayor volumen en productos de gestión de activos y crecimiento de la cartera de seguros de riesgo (no vida). Destacan las **comisiones de fondos de inversión**, que aumentan un **11,2% i.a.**
- Las **comisiones bancarias disminuyen un 5,0% i.a.**, consecuencia del ajuste de tarifas en grupos estratégicos y de los menores ingresos derivados de los impagos de clientes gracias al buen comportamiento de la cartera de crédito de la Entidad.

Ingresos recurrentes y margen bruto

Evolución i.a ingresos recurrentes

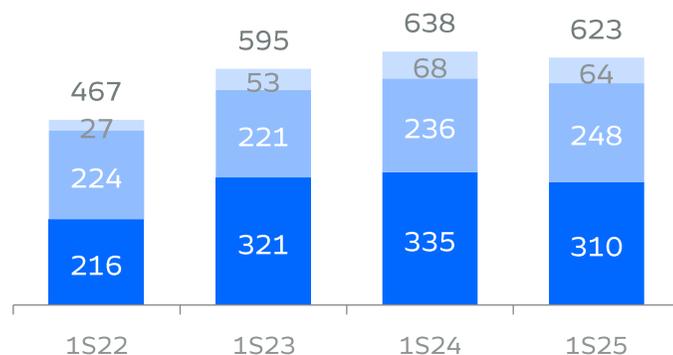
Mn€



Evolución ingresos recurrentes 1S

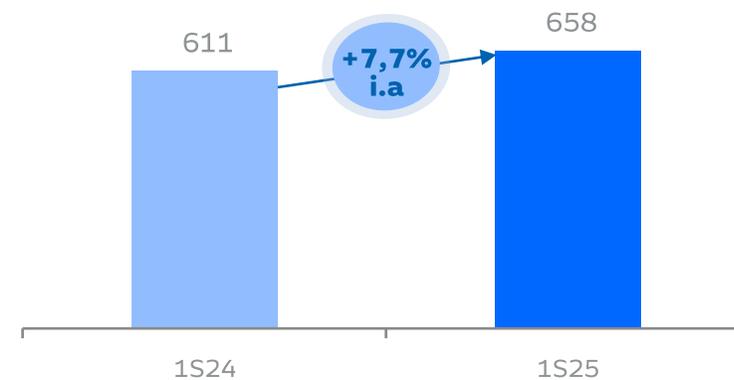
Mn€

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



Evolución i.a margen bruto¹

Mn€



El incremento de la actividad, la resiliencia del modelo de negocio de Ibercaja y la optimización de las palancas del negocio mayorista permiten minimizar el impacto de la caída de los tipos de interés, cayendo los ingresos recurrentes únicamente un 2,5% i.a.

- En 1S2025, el **volumen de ingresos recurrentes es un 33,5% superior al registrado en 1S2022**, antes del inicio de las subidas de tipos de interés.

El margen bruto avanza un 7,7% i.a. hasta alcanzar 658Mn€ gracias a la resiliencia de los ingresos recurrentes y al cambio normativo en el gravamen a la banca¹.

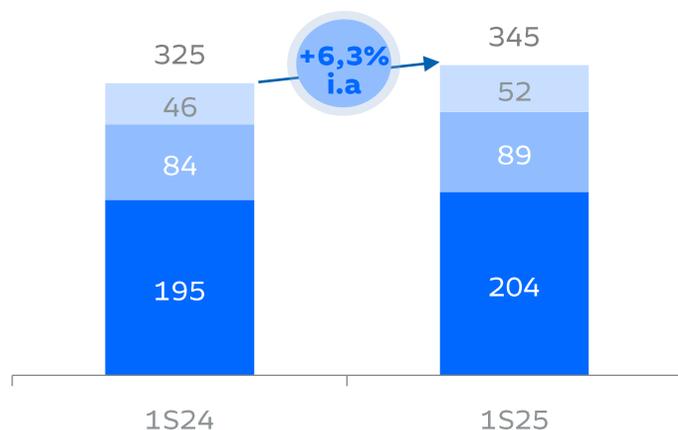
- Excluyendo los impactos del impuesto a la banca, **el margen bruto crece un 1,0% i.a.**

Gastos de explotación y resultado antes de saneamientos

Gastos de explotación

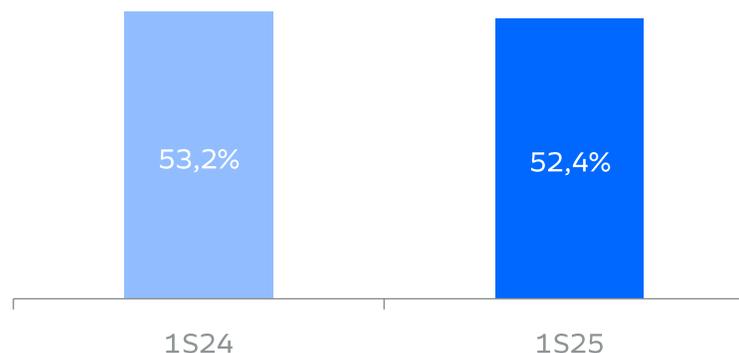
Mn€

■ Personal ■ Generales ■ Amort.



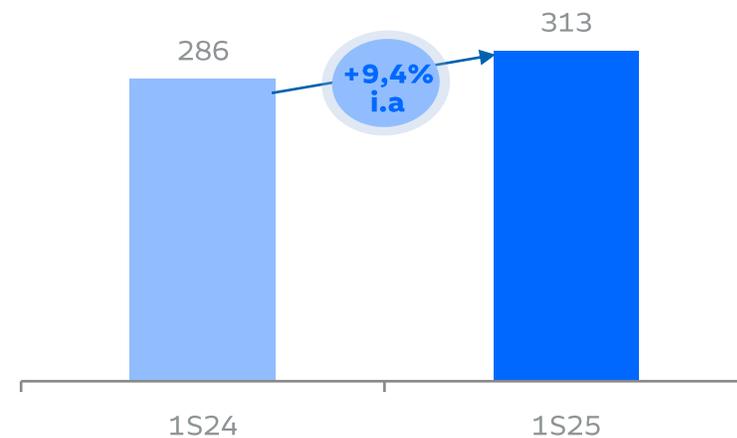
Ratio de eficiencia

%



Resultado antes de saneamientos

Mn€



Los gastos de explotación aumentan un 6,3% i.a. o 20Mn€ hasta 345Mn€.

- Los **gastos de personal** se incrementan un **4,3% i.a.**, debido al aumento medio de la plantilla (+150 empleados i.a.) y, en menor medida, a la aplicación del Convenio Colectivo. Los **gastos generales** avanzan un **5,9% i.a.**, fundamentalmente, por el gasto de la campaña de imagen de marca. Los **gastos por amortizaciones** se elevan un **14,2% i.a.** por la inversión en intangibles y el crecimiento en renting.

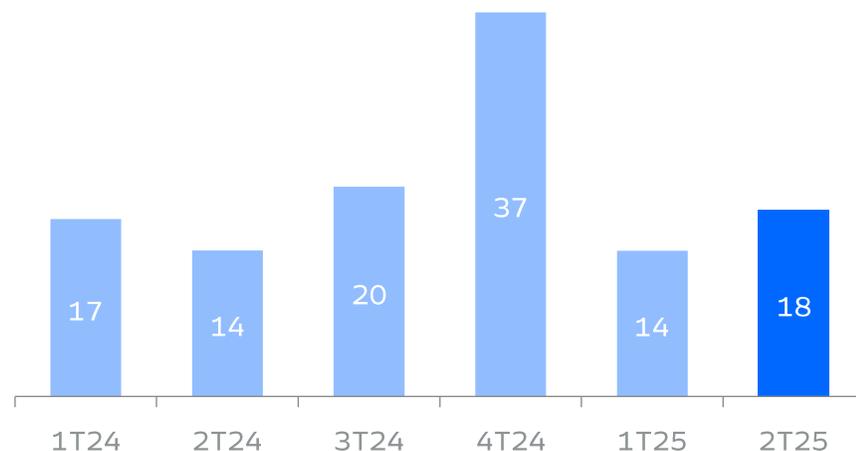
El ratio de eficiencia se sitúa en el 52,4%.

El resultado antes de saneamientos mejora 9,4% i.a. hasta 313Mn€.

Provisiones de riesgo de crédito y adjudicados

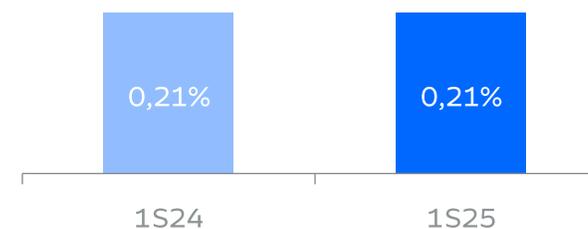
Provisiones riesgo de crédito y adjudicados

Mn€



Coste del riesgo

%



Las provisiones de riesgo de crédito y adjudicados totalizan en el semestre en 32Mn€ vs 31Mn€ de 1S2024. El coste de riesgo a junio de 2025 se mantiene estable en 21 p.b.

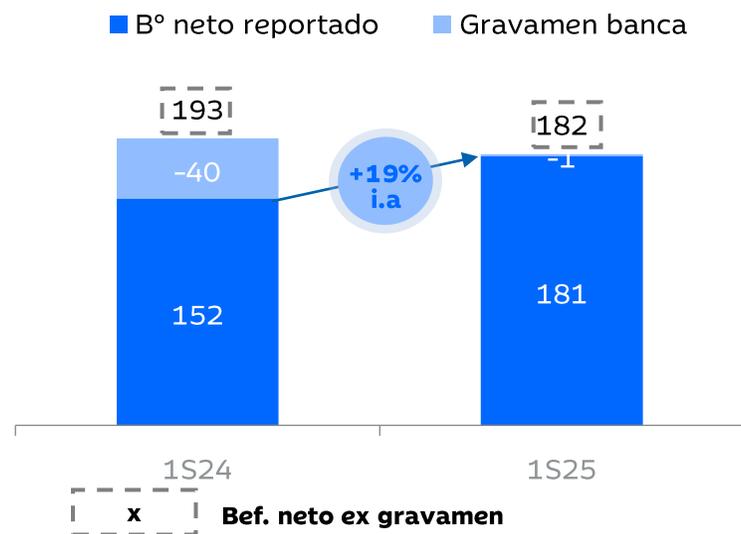
- La Entidad ha **incrementado** el **ratio de cobertura de NPAs** en **3,6 p.p** en el semestre hasta el **84,8%**, a pesar del buen comportamiento de la cartera de crédito y la **reducción** de los **activos problemáticos** en un **7,1%** o **33Mn€** desde diciembre.

A junio de 2025, Ibercaja tiene unas provisiones totales (PMA) de 58Mn€, habiéndose incrementado 3,4Mn€ en el semestre, por la incertidumbres macroeconómicas y riesgos geopolíticos existentes y su potencial efecto en la cartera de crédito.

Beneficio neto

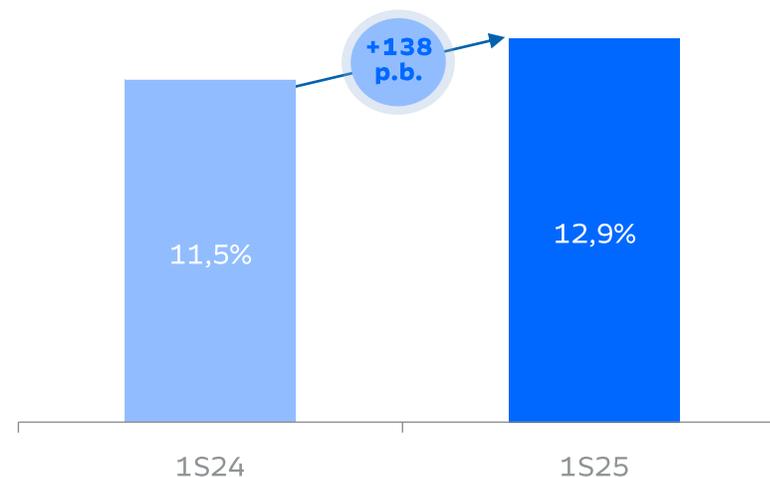
Evolución beneficio neto

Mn€



ROTE reportado

%



El beneficio neto reportado crece un 18,8% i.a. en el 1S2025 hasta los 181Mn€.

- La **elevada diversificación del modelo de negocio de Ibercaja**, la **extraordinaria evolución de la calidad del activo** y el cambio legislativo en el impuesto a la banca explican la **resiliencia de la cuenta de resultados** en un entorno de caída de los tipos de interés.
- Excluyendo el impacto del gravamen, el beneficio neto cae un 5,4% i.a.

El ROTE alcanza el 12,9% en el 1S2025, +138 p.b. respecto a 1S2024 y casi 300 p.b. por encima del objetivo marcado dentro del Plan Estratégico “Ahora Ibercaja” (>10%).

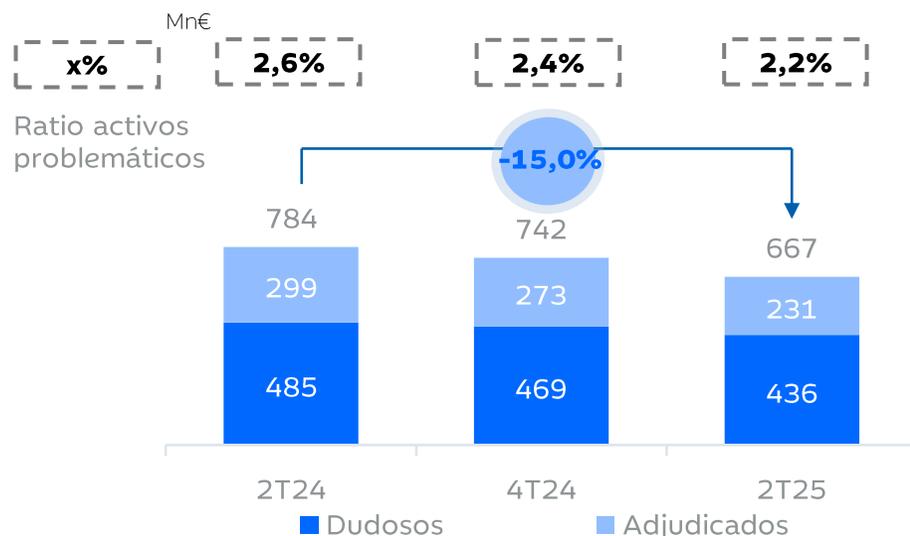
04

CALIDAD DE ACTIVO, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

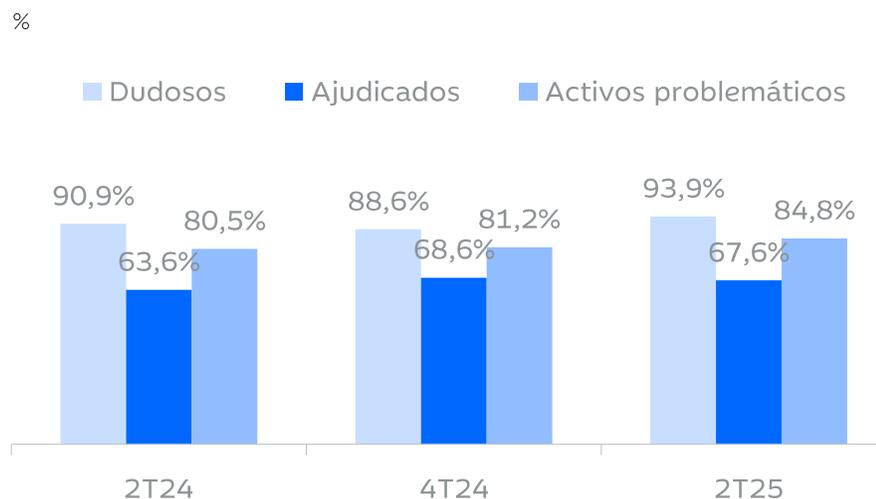


Calidad de activo

Activos problemáticos brutos



Ratio cobertura activos problemáticos



Ibercaja ha logrado reducir el volumen de activos problemáticos un 15,0% o 118Mn€ i.a. y el ratio de NPAs disminuye 43 p.b. vs. junio 2024. De forma intertrimestral, los activos problemáticos se reducen un 4,6% o 32Mn€.

- **Los dudosos se reducen un 10,2% i.a.** gracias al buen comportamiento de entradas en mora que se reducen un 27,4% i.a. El **ratio de mora** se disminuye 19 p.b. i.a. hasta el **1,4%** e Ibercaja mantiene su **gap positivo vs. el sector en 168 p.b.¹**.
- Los **adjudicados caen un 22,8% i.a.** gracias a unas reducidas entradas y una alta efectividad en recuperaciones.

Tras el esfuerzo en provisiones, Ibercaja aumenta sus ratios de cobertura hasta el 84,8% el de activos problemáticos.

- Los **activos problemáticos netos** se sitúan en **101Mn€** y representan menos del **0,2% del total del activo**, uno de los % más bajos del sistema financiero español.

Liquidez y cartera ALCO

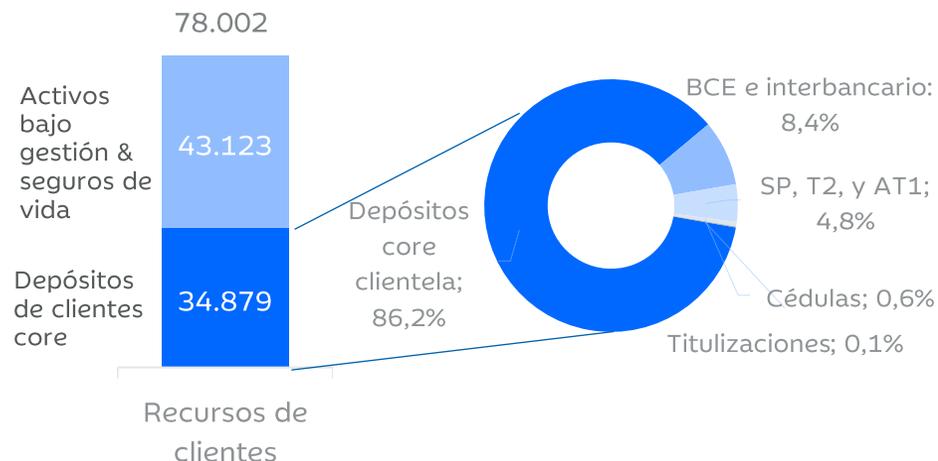
Ratios de liquidez y financiación

% - 2T2025



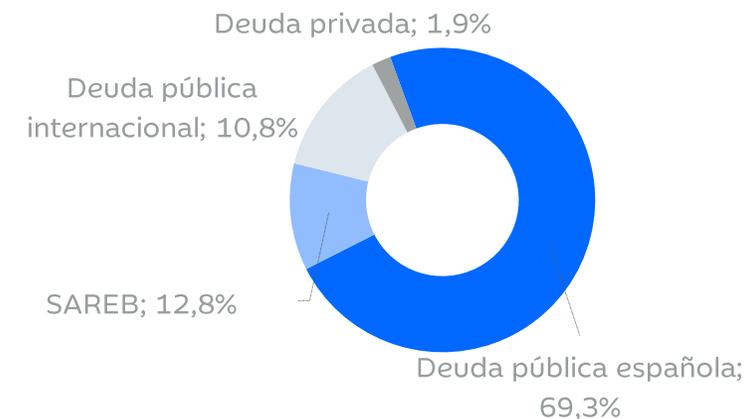
Estructura de financiación

% - 2T2025



Estructura cartera ALCO

% - 2T2025



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

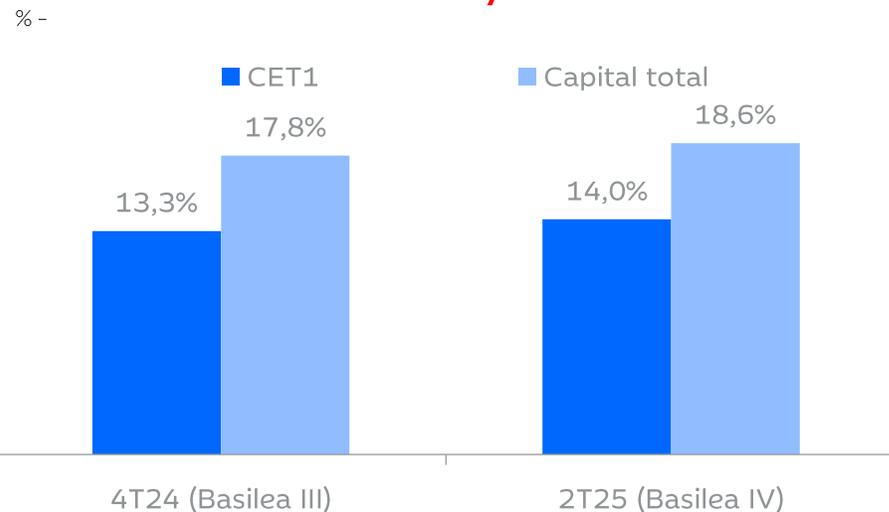
- **El ratio LCR** alcanza el **235,6%**. Los **activos líquidos** se sitúan en **13.372Mn€**, y suponen un **24,5% del activo total**.
- Los **depósitos core de la clientela** suponen el **86,2% de la financiación ajena**.
- El **ratio LTD** se sitúa en **86,4%** y el **NSFR** alcanza el **144,1%**.

La cartera ALCO¹ aumenta un 2,2% en el semestre hasta los 10.354Mn€ tras las compras realizadas de deuda pública.

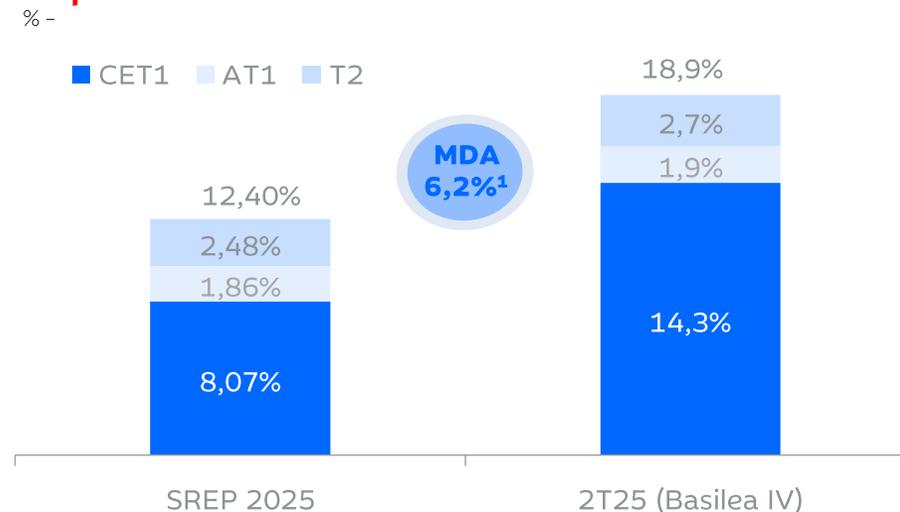
- **La deuda pública española representa el 69,3% del total de la cartera.** El 99% de la cartera ALCO está clasificada como activos líquidos de alta calidad (HQLA). La duración se sitúa en 1,9 años².

Solvencia

Ratios de solvencia- Fully Loaded



Capital Total Phased In vs. SREP



Los niveles de capital de Ibercaja aumentan en el semestre gracias a la sólida generación de beneficios en el semestre y a la primera aplicación de Basilea IV.

- El ratio **CET1 Fully Loaded** se eleva 69 p.b. en el año hasta el **14,0%**, alcanzando la **parte alta del rango objetivo** del Plan Estratégico “Ahora Ibercaja”. 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%¹**, disponiendo de margen más que suficiente para absorber el incremento del requerimiento CCyB¹.
- El **ratio MREL** se sitúa en **24,7%** e **Ibercaja mantiene un colchón vs. requerimientos de 339 p.b¹**.

05

ANEXOS



Nueva campaña de posicionamiento de marca

Ibercaja ha lanzado durante el primer semestre de 2025 su nueva campaña de posicionamiento de marca bajo el lema “Nos mueves tú”.

- La iniciativa forma parte del Plan Estratégico “Ahora Ibercaja” y está diseñada para hacer visible la diferencia del modelo de Ibercaja frente a otros bancos. La campaña pone el foco en un modo propio de hacer banca basado en el **acompañamiento experto, la proximidad a los clientes y la generación de valor colectivo.**
- La **nueva identidad visual y verbal de Ibercaja**, con un lenguaje gráfico más cercano y vital, pretende evolucionar la marca Ibercaja sin perder sus raíces y se proyecta con la misma vocación con la que nació hace casi 150 años: estar cerca de las personas y contribuir al progreso de la sociedad.



Los colores combinados simbolizan el equilibrio entre lo racional y lo emocional, lo corporativo y lo humano, reforzando así la identidad visual de la marca de manera sólida y vibrante.

Descubre todo
lo que nos mueve



Sostenibilidad



ASG

- En el primer semestre de 2025, Ibercaja ha publicado el **Informe de Asignación e Impacto del bono verde** emitido con gran éxito el pasado año.
- En el marco del Plan de Transición de Ibercaja, se ha lanzado una **acción comercial** para fomentar la financiación en aquellas empresas que apoyen la **consecución de los objetivos de descarbonización** fijados por la Entidad en su cartera de crédito.
- Se mantiene la **positiva trayectoria en inversión y gestión de activos ASG** por parte de las filiales de gestión de activos, sumando un patrimonio ASG gestionado (fondos de inversión, planes de pensiones y SICAV) de 6.277Mn€ a cierre del primer semestre de 2025 (+40,9% vs. 2T24).
- Continuando con su compromiso estratégico con la sostenibilidad, Ibercaja ha analizado en profundidad y establecido un Plan de Acción para dar respuesta a la **Guía EBA de Directrices sobre la gestión de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)**.



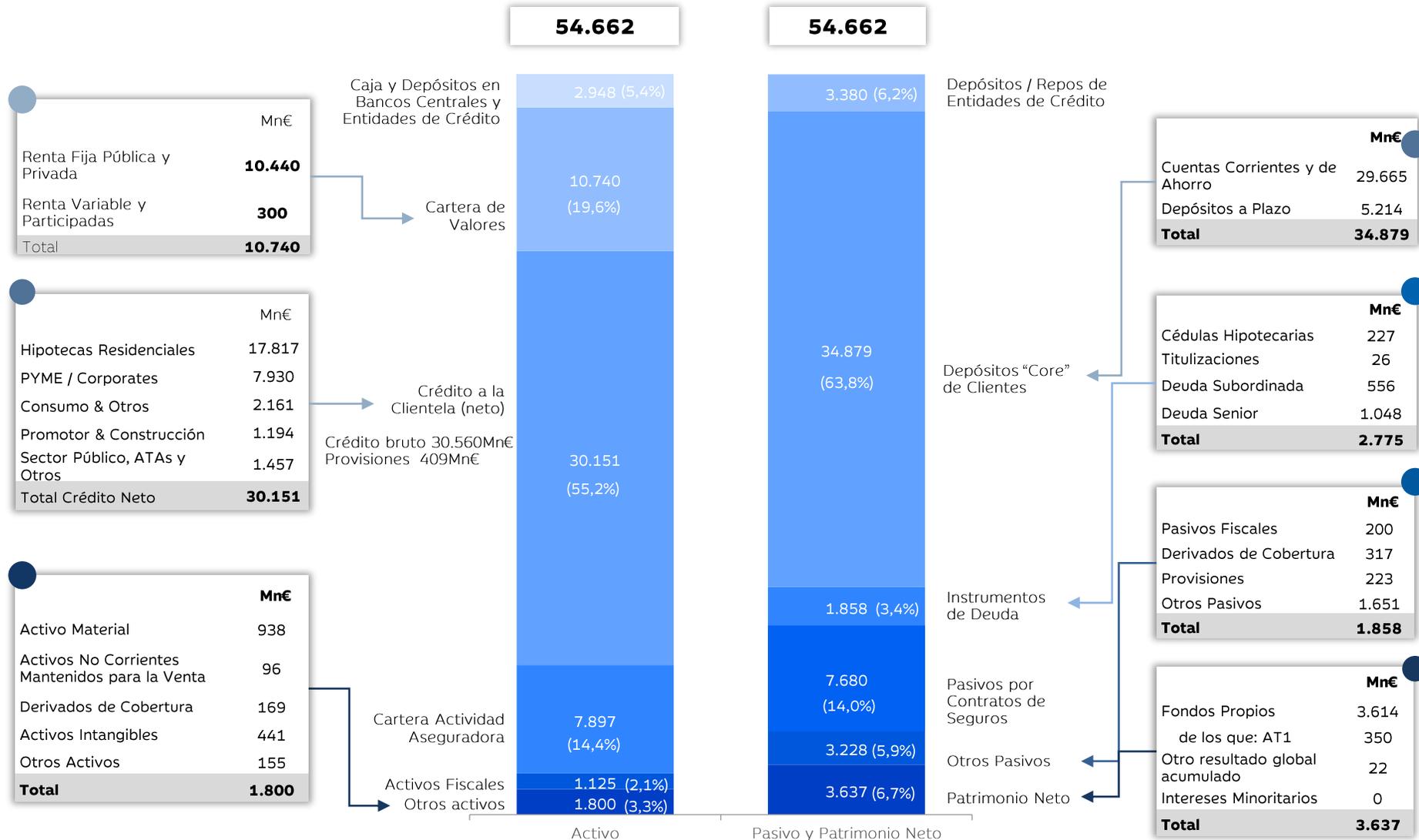
Social

- El **Fondo de Inversión Ibercaja Sostenible y Solidario y el Plan de Pensiones Ibercaja Sostenible y Solidario**, en colaboración con las fundaciones bancarias, ha repartido 1,1Mn€ en el primer semestre de 2025. La donación se enmarca dentro de la iniciativa **“Tu dinero con corazón”** que ha donado más de 5,2Mn€ desde sus inicios.
 - Entre los proyectos apoyados destacan iniciativas como la Unidad de Tumores Hematológicos de Fundación Cris contra el cáncer.
- Durante el primer semestre de 2025, el **voluntariado corporativo de Ibercaja ha seguido consolidándose como una herramienta estratégica** de compromiso social y de movilización interna.
 - En total, se han desarrollado **24 acciones de voluntariado, en colaboración con 19 entidades sociales**, abarcando temáticas tan relevantes como la inclusión de personas con discapacidad, el acompañamiento a personas en situación de calle, el apoyo a jóvenes en el ámbito educativo, la difusión de la educación financiera o el cuidado del medio ambiente.



Balance

Mn€ 30/06/2025



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

