

CaixaBank logra 3.203 millones de euros de beneficio hasta junio, un 8,5% más, gracias al fuerte dinamismo comercial

- **El consejero delegado de la entidad, Gonzalo Gortázar**, ha destacado que “cerramos un semestre de fuerte crecimiento de la actividad comercial. Alcanzamos un beneficio de 3.203 millones de euros y mantenemos una rentabilidad del 18%, cifras que demuestran que seguimos ejecutando con gran éxito nuestro Plan Estratégico”.
- **Evolución positiva del negocio, mejoras en cuotas de mercado y captación.** CaixaBank da servicio ya a 20,9 millones de clientes en España y Portugal. Registra más de 1,1 millones de altas de clientes en España en el último año, y aumenta en 210.000 los particulares con nómina domiciliada, hasta 6,4 millones de clientes en junio.
- **La cartera de crédito sano crece un 8,2% en los últimos doce meses, hasta 398.835 millones de euros**, con un positivo comportamiento de todos los segmentos de negocio: empresas (+10,6%), adquisición de vivienda (+6,7%) y consumo (+11,5%).
- **Los recursos de clientes del Grupo suben un 7,6% en un año**, hasta 771.943 millones, apoyados por la evolución de la gestión patrimonial y los depósitos.
- **Las suscripciones netas en fondos de inversión, seguros de ahorro y planes de pensiones registran un buen comportamiento** en la primera mitad del año, con un total de 7.272 millones de euros.
- **Las primas de los seguros de protección siguen al alza** y se incrementan un 11,8% en los últimos doce meses.
- **Solidez de la cuenta de resultados, con un incremento interanual del 2% del margen de intereses**, que alcanza 5.390 millones de euros en el semestre; y del 7,4% de los ingresos por servicios (hasta 2.772 millones).
- **Fortaleza financiera, con una ratio de capital CET1 del 12,5%, elevados niveles de liquidez y reducción de la morosidad**, que se sitúa por debajo del 1,8% a junio.
- **El Consejo de Administración definirá el próximo mes de octubre el dividendo a cuenta de 2026**, que se situará en el rango entre 961 y 1.281 millones de euros (30%-40% del beneficio neto del primer semestre) y se abonará en noviembre.
- **MicroBank, referente con impacto social.** Concede 282.288 microcréditos, por un importe de 2.515 millones de euros, en los últimos doce meses, además de desarrollar una intensa actividad de servicios no financieros como asesoramiento empresarial, formación y *mentoring* femenino o préstamos para estudiantes.

Valencia, 29 de julio de 2026.- El Grupo CaixaBank ha obtenido un beneficio neto de 3.203 millones de euros en el primer semestre de 2026, lo que representa un incremento del 8,5% respecto a un año antes (2.951 millones), impulsado por el fuerte dinamismo de la actividad comercial.

CaixaBank ha presentado los resultados correspondientes al periodo enero-junio de 2026, en el que ha mantenido un intenso ritmo de crecimiento del negocio, captación de clientes y nóminas, y una mejora sostenida en cuotas de mercado. El Grupo da servicio ya a 20,9 millones de clientes en España y Portugal a través de una plataforma única de distribución omnicanal y una red de más de 4.500 oficinas. Además, supera los 693.000 millones de euros en activo.

En España, la entidad ha registrado más de 1,1 millones de altas de clientes en los últimos doce meses, y ha aumentado en aproximadamente 210.000 la cifra de particulares con nómina domiciliada, que cierra junio en 6,4 millones. CaixaBank consigue avances en cuotas de mercado, entre otras, en nóminas, pensiones, depósitos de hogares, crédito al sector privado, seguros vida-ahorro y seguros de vida-riesgo. Todo ello unido a una mejora de la vinculación y de la experiencia de cliente en todos los canales.

El consejero delegado de CaixaBank, **Gonzalo Gortázar**, ha explicado que “cerramos un semestre de fuerte crecimiento de la actividad comercial. Alcanzamos un beneficio de 3.203 millones de euros y mantenemos una rentabilidad del 18%, cifras que demuestran que seguimos ejecutando con gran éxito nuestro Plan Estratégico”.

Además, Gortázar ha destacado que “los resultados nos permiten mirar al futuro con confianza y seguir cumpliendo nuestra función principal: estar al lado de los clientes, apoyar a familias y empresas, y contribuir al progreso económico y social”.

Buena dinámica comercial en crédito y recursos

CaixaBank ha registrado entre enero y junio una buena dinámica comercial tanto en crédito como en recursos, que ha llevado el volumen de negocio a casi 1,2 billones de euros a final del semestre, un 7,8% más que un año antes.

La cartera de crédito sano cierra junio en 398.835 millones de euros, tras crecer un 8,2% en los últimos doce meses, acompañando la demanda de familias y empresas y con un comportamiento positivo de todos los segmentos de negocio. En concreto, la cartera de crédito sano en empresas se eleva en 18.034 millones de euros desde junio de 2025 (+10,6%), para la adquisición de vivienda lo hace en 9.052 millones (+6,7%), y en consumo, en 2.519 millones (+11,5%).

Por su parte, los recursos de clientes alcanzan 771.943 millones de euros a final del primer semestre, con un incremento del 7,6% respecto a un año antes. Cabe destacar el alza de los activos baja gestión (+14,9%, hasta 216.741 millones), con crecimientos del 16,1% en patrimonio gestionado en fondos de inversión, carteras y SICAVs y del 11,7% en planes de pensiones.

En el caso de los recursos en balance, suben un 5,6%, hasta situarse en 549.578 millones de euros, con una buena evolución de los pasivos por contratos de seguros (+11,7%), del ahorro a plazo (+7%), y del ahorro a la vista (+3,9%).

Las suscripciones netas en fondos de inversión, seguros de ahorro y planes de pensiones registran un buen comportamiento en la primera mitad del año, con un total de 7.272 millones de euros, apoyado en un modelo de asesoramiento robusto y diferencial.

En los seguros de protección se mantiene una dinámica positiva de la cartera, con un alza de las primas del 11,8% en los últimos doce meses. En detalle, el aumento de las primas de vida-riesgo es del 12,8% y de no-vida, del 11,2%.

imagin, el neobanco impulsado por CaixaBank, ha completado un buen semestre, con 4,2 millones de clientes y un volumen de negocio de alrededor de 24.000 millones de euros, (un 20% más que un año antes). imagin es una palanca clave para la captación del Grupo CaixaBank, pues aporta alrededor del 50% de los nuevos clientes en España.

Destaca también Banco BPI, filial portuguesa 100% de CaixaBank, con un crecimiento continuado del volumen de negocio (+6,9% en los últimos doce meses), ganancias generalizadas en cuotas de mercado, y mora por debajo del sector. La contribución al resultado del Grupo de la actividad bancaria en Portugal alcanza 218 millones de euros en el primer semestre.

Positiva evolución de la cuenta de resultados

CaixaBank registra una evolución positiva de la cuenta de resultados en el primer semestre del ejercicio, y la rentabilidad (ROTE 12 meses) se sitúa en el 18%.

El margen de intereses sube un 2% en tasa interanual, hasta situarse en 5.390 millones de euros en el periodo enero-junio, gracias al crecimiento en volúmenes. El fuerte aumento de la actividad comercial genera un dinamismo creciente de los ingresos por servicios (gestión patrimonial, seguros de protección y comisiones bancarias), que alcanzan 2.772 millones de euros (+7,4% interanual). Por componentes, los ingresos por gestión patrimonial suben un 12,1% por el mayor volumen gestionado (hasta 1.091 millones), los ingresos por seguros de protección se incrementan un 14,5% tras una intensa actividad comercial (hasta 658 millones) y las comisiones bancarias disminuyen un 1,1% (hasta 1.023 millones), por las comisiones bancarias recurrentes, que caen un 2,4% debido al efecto, entre otros, de los programas de fidelización.

Los ingresos de la cartera de participadas alcanzan 229 millones de euros en el primer semestre, un 11,2% más que en el mismo periodo de 2025. En concreto, los resultados atribuidos de entidades valoradas por método de la participación ascienden a 173 millones (+17,9%) y los ingresos por dividendos se sitúan en 55 millones (-5,5%).

El margen bruto (ingresos totales) se incrementa un 3,7%, con 8.338 millones de euros a cierre de junio; y el margen de explotación, con 5.018 millones, se eleva un 3,2%.

Por otra parte, los gastos de administración y amortización suben un 4,5% en tasa interanual, hasta situarse en 3.320 millones entre enero y junio; y la ratio de eficiencia (12 meses) cierra el periodo en el 39,6%.

La cuenta de resultados se está viendo impactada también en 2026 por la contabilización del Impuesto sobre el margen de intereses y comisiones (IMIC), por una cuantía de 304 millones de euros en los seis primeros meses del ejercicio, frente a los 296 millones del mismo periodo del año 2025.

Fortaleza financiera y mejora de la calidad crediticia

CaixaBank mantiene su fortaleza financiera, con una intensa generación orgánica de capital y amplios niveles de liquidez, y sigue mejorando la calidad crediticia que lleva, de nuevo, a una reducción de la morosidad, que se sitúa por debajo del 1,8%.

El saldo de dudosos desciende hasta 7.839 millones de euros (785 millones menos en el año), tras la buena evolución orgánica de la calidad de activo y la gestión activa de la morosidad que incluye ventas de carteras. Así, la ratio de mora sigue a la baja y se sitúa en el 1,78%, lo que supone 29 puntos básicos (pb) menos respecto al cierre de 2025 (2,07%).

Además, los fondos para insolvencias (6.335 millones de euros) sitúan la ratio de cobertura en el 81%, con una mejora de cuatro puntos porcentuales respecto al 77% de diciembre del 2025. El coste del riesgo (últimos 12 meses) se mantiene en niveles reducidos y estables, en el 0,24%.

En lo que se refiere al capital, la ratio *Common Equity Tier 1* (CET1) se sitúa en el 12,5% a cierre del periodo. Esta ratio recoge el impacto extraordinario de 20 pb del octavo programa de recompra de acciones anunciado el pasado mes de abril, por 500 millones de euros.

La evolución de la ratio CET1 en el primer semestre, excluyendo el impacto extraordinario mencionado anteriormente, mejora en 16 puntos básicos y se explica por la generación de capital (+134 pb), minorada por la evolución orgánica de los activos ponderados por riesgo (-33 pb) y la previsión de dividendo con cargo al ejercicio (*payout* 60%), el pago del cupón de AT1 y la evolución del mercado y otros (-85 pb).

Por su parte, los activos líquidos totales ascienden a 165.763 millones de euros y el *Liquidity Coverage Ratio* del Grupo (LCR) es del 184%, mostrando una holgada posición de liquidez y muy por encima del mínimo requerido del 100%.

Remuneración al accionista

En relación con la retribución al accionista, el Consejo de Administración aprobó en enero una distribución en efectivo de entre el 50% y el 60% del beneficio neto consolidado de 2026, a abonar en dos pagos: un dividendo a cuenta por importe de entre el 30% y el 40% del beneficio neto consolidado correspondiente al primer semestre del año (a abonar durante el mes de noviembre), y un dividendo complementario, sujeto a aprobación final por parte de la Junta General de Accionistas (a abonar en abril de 2027).

De esta manera, el importe a repartir en concepto de dividendo a cuenta se situaría en el rango entre 961 y 1.281 millones de euros. El acuerdo pertinente del Consejo de Administración y el importe final de dicho dividendo a cuenta se definirá el próximo mes de octubre.

Una rentabilidad razonable y la elevada fortaleza financiera permiten a CaixaBank mantener una retribución adecuada a los accionistas, que revierte a la sociedad, pues alrededor del 50% del dividendo lo reciben la Fundación "la Caixa" y el FROB. Además, la entidad cuenta con más de 500.000 accionistas, en su inmensa mayoría minoristas.

MicroBank, referente en microcréditos con impacto social

El firme compromiso con la sociedad del Grupo se refleja, entre otros, en la labor de MicroBank, entidad referente en microcréditos con un modelo basado en servicios financieros y no financieros que genera impacto social. Como único accionista de MicroBank, CaixaBank apoya a su banco social desde su creación otorgándole la financiación necesaria para el crecimiento de su actividad crediticia y comercializando sus productos a través de la extensa red comercial del banco.

En los últimos doce meses, MicroBank ha concedido un total de 282.288 microcréditos, por un importe de 2.515 millones de euros. A ello se une la intensa actividad relacionada con servicios no financieros a través, por ejemplo, de MicroBank Academy (plataforma gratuita de formación 100% *online* para emprendedores sean o no clientes), de acciones de asesoramiento empresarial, de programas de formación y *mentoring* femenino para reducir la brecha de género en el emprendimiento, o de los préstamos para estudiantes Skills & Education.

Apuesta decidida por la sociedad

En el marco de su decidida apuesta por el progreso social sin dejar a nadie atrás, CaixaBank también está presente en más de 3.700 municipios con sucursal, cajero u ofimóvil, y cuenta con cerca de 462.000 clientes con cuentas de pago básicas. Además, más de un millón de clientes realizan aportaciones periódicas a la jubilación y más de 3,7 millones tienen productos de ahorro a medio y largo plazo.

Asimismo, CaixaBank sigue impulsando una economía más sostenible y acumula más de 81.000 millones de euros en finanzas sostenibles desde el comienzo del Plan Estratégico 2025-2027.

Por otra parte, Voluntariado CaixaBank consiguió movilizar más de 19.500 voluntarios y beneficiar a más de 155.000 personas en situación de vulnerabilidad durante el 'Mes Social', una cuarta edición con cifras récord de participación que acercó el voluntariado a empleados, familiares, amigos y clientes.

DATOS RELEVANTES DEL GRUPO

	Enero - Junio		Variación	2T26	Variación trimestral
	2026	2025			
RESULTADOS (en MM €)					
Margen de intereses	5.390	5.282	2,0%	2.729	2,5%
Ingresos por servicios ¹	2.772	2.581	7,4%	1.398	1,8%
Margen bruto	8.338	8.040	3,7%	4.211	2,0%
Gastos de administración y amortización	(3.320)	(3.179)	4,5%	(1.668)	1,0%
Margen de explotación	5.018	4.862	3,2%	2.543	2,8%
Resultado atribuido al Grupo	3.203	2.951	8,5%	1.631	3,8%
PRINCIPALES RATIOS (últimos 12 meses) (en %)					
Ratio de eficiencia	39,6%	38,6%	1,0	39,6%	(0,0)
Coste del riesgo	0,24%	0,24%	0,00	0,24%	0,01
ROE ²	15,4%	15,7%	(0,4)	15,4%	0,3
ROTE ²	18,0%	18,5%	(0,5)	18,0%	0,4
ROA ²	0,9%	0,9%	(0,0)	0,9%	0,0
RORWA ²	2,4%	2,5%	(0,1)	2,4%	0,0
	Junio	Diciembre		Marzo	
	2026	2025	Variación	2026	Variación trimestral
BALANCE (en MM €)					
Activo Total	693.429	664.040	4,4%	669.970	3,5%
Patrimonio neto	38.696	38.526	0,4%	36.995	4,6%
ACTIVIDAD (en MM €)					
Crédito a la clientela, bruto	406.233	384.334	5,7%	388.183	4,6%
Recursos de clientes	771.943	731.936	5,5%	733.975	5,2%
Volumen de negocio ³	1.170.778	1.108.118	5,7%	1.114.254	5,1%
GESTIÓN DEL RIESGO (en MM €; en %)					
Dudosos	7.839	8.624	(785)	8.347	(508)
Ratio de morosidad	1,78%	2,07%	(0,29)	1,98%	(0,20)
Provisiones para insolvencias	6.335	6.635	(300)	6.553	(218)
Cobertura de la morosidad	81%	77%	4	79%	2
Adjudicados netos disponibles para la venta	922	1.079	(156)	980	(58)
LIQUIDEZ (en MM €; en %)					
Activos líquidos totales	165.763	171.830	(6.066)	173.356	(7.593)
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	184%	202%	(18)	194%	(10)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	143%	146%	(2)	145%	(1)
Loan to deposits	88,1%	86,9%	1,2	87,6%	0,5
SOLVENCIA ⁴ (en MM €; en %)					
Common Equity Tier 1 (CET1)	12,5%	12,6%	(0,1)	12,5%	0,0
Tier 1	14,3%	14,5%	(0,2)	14,3%	0,0
Capital total	16,8%	17,5%	(0,7)	16,9%	(0,0)
MREL total	27,8%	27,7%	0,0	27,6%	0,2
Activos ponderados por riesgo (APR)	251.487	244.455	7.031	246.600	4.887
Leverage Ratio	5,6%	5,7%	(0,2)	5,6%	(0,1)
ACCIÓN					
Cotización (€/acción)	12,385	10,445	1,940	10,165	2,220
Capitalización bursátil (en MM €)	86.184	73.200	12.984	70.853	15.331
BPA - Beneficio neto atrib. por acción (€/acción; 12 meses)	0,88	0,83	0,04	0,85	0,02
Valor teórico contable (€/acción)	5,56	5,49	0,06	5,31	0,25
Valor teórico contable tangible (€/acción)	4,74	4,69	0,06	4,50	0,25
PER (cotización / BPA; veces)	14,13	12,52	1,61	11,93	2,20
P/ VTC (cotización s/ valor contable)	2,23	1,90	0,33	1,92	0,31
OTROS DATOS (número)					
Empleados	47.580	47.120	460	47.257	323
Oficinas ⁵	4.543	4.552	(9)	4.547	(4)
Terminales de autoservicio	12.233	12.272	(39)	12.241	(8)

- Corresponde a la suma de los epígrafes "Comisiones netas" y "Resultado del servicio de seguros" de la cuenta de resultados en formato gestión.
- ROE del 15,0%, ROTE del 17,6%, ROA del 0,9% y RORWA del 2,4% comparables del primer semestre de 2025 (al ser ratios 12 meses, para los meses de 2024 incluidos en el cálculo, consideran un devengo lineal del gravamen a la banca, que fue totalmente registrado en el primer trimestre de 2024).
- Corresponde al total de cartera de crédito sano más recursos de clientes.
- Los datos correspondientes a marzo de 2026 han sido actualizados con la última información oficial.
- No incluye sucursales internacionales (8) ni oficinas de representación (17). Del total de oficinas, 4.235 están en España.

RESULTADOS

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL GRUPO

EVOLUCIÓN INTERANUAL

En millones de euros	1S26	1S25	Var. %
Margen de intereses	5.390	5.282	2,0
Ingresos por dividendos	55	58	(5,5)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	173	147	17,9
Comisiones netas	2.075	1.948	6,5
Resultado de operaciones financieras	110	136	(19,3)
Resultado del servicio de seguros	697	633	10,1
Otros ingresos y gastos de explotación	(162)	(165)	(1,5)
Margen bruto	8.338	8.040	3,7
Gastos de administración y amortización	(3.320)	(3.179)	4,5
Margen de explotación	5.018	4.862	3,2
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(480)	(372)	28,8
Otras dotaciones a provisiones	(70)	(105)	(33,1)
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	71	(31)	
Resultado antes de impuestos	4.539	4.353	4,3
Impuesto sobre beneficios	(1.332)	(1.399)	(4,8)
Resultado después de impuestos	3.207	2.955	8,6
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	4	3	35,0
Resultado atribuido al Grupo	3.203	2.951	8,5