RESULTADOS IBERCAJA BANCO 9M2026



3 noviembre 2026

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 y 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 9M2026

02 ACTIVIDAD COMERCIAL

03 CUENTA DE RESULTADOS

04 CALIDAD DE ACTIVO, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

05 ANEXOS

01

ASPECTOS CLAVE 9M2026



Aspectos clave 9M2026

Fortaleza del volumen de negocio (+4,3% i.a.) impulsado por la aceleración del crédito

Recursos de clientes: +3,9% i.a.

Crédito normal: +5,4% i.a.

Los ingresos recurrentes avanzan un 11,0% i.a. gracias al sólido avance del margen de intereses y el buen desempeño de las comisiones; el coste del riesgo se mantiene contenido

Margen intereses: +14,6% i.a.

Comisiones: +9,0% i.a.

Coste del riesgo: 23 p.b.

El beneficio neto avanza un 8,7% i.a. y el ROTE supera en más de 300 p.b. el objetivo del Plan Estratégico

ROTE: 13,3%

Beneficio neto: 294 Mn€

Se mantiene un elevado nivel de solvencia apoyado en la generación de beneficios y un payout contenido del 40%

CET1 FL: 14,1%

Distancia MDA: 5,7%

02

ACTIVIDAD COMERCIAL



Volumen de Negocio

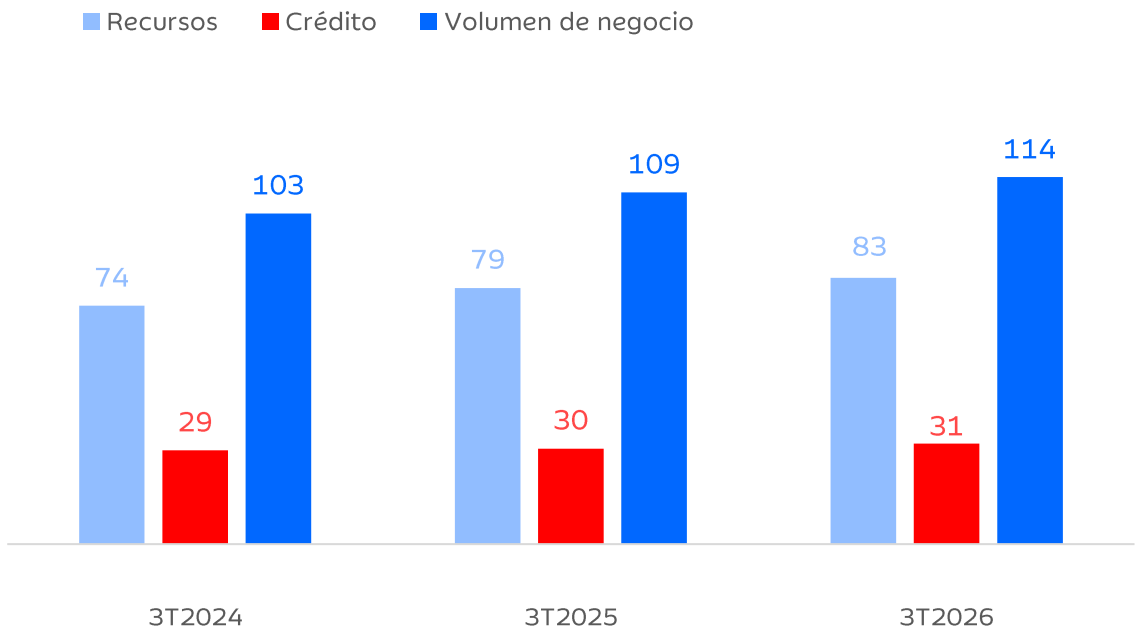
Actividad comercial 3T2026 vs. 3T2025

% - Var. i.a.

Crédito normal	**+5,4%**
Vivienda	+3,6%
Empresas no inmobiliarias	+8,8%
Recursos	**+3,9%**
Acreedores	+0,8%
Gestión de Activos y seguros	+6,4%

Variación de recursos, crédito y volumen de negocio

Miles de millones €



Fortaleza del volumen de negocio que aumenta un 4,3% i.a. (4.692Mn€) gracias a la aceleración del crecimiento del crédito. El crecimiento de los recursos se desacelera moderadamente en un entorno de gestión activa del coste de los acreedores y diversificación hacia productos de gestión de activos y seguros.

Recursos de Clientes

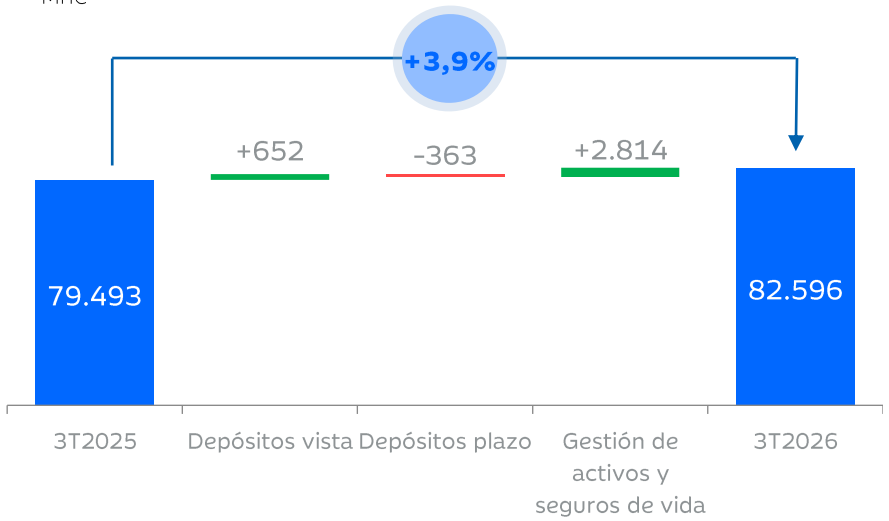
Recursos de clientes

Mn€

	3T2026	Var. i.a.
Depósitos "core" de la clientela	**35.614**	**0,8%**
Depósitos a la vista	30.799	2,2%
Depósitos a plazo	4.816	-7,0%
Gestión de Activos y Seguros de vida	**46.981**	**6,4%**
Fondos de inversión	31.425	7,7%
Planes de pensiones	7.629	6,6%
Seguros de vida	7.927	1,2%
Recursos de clientes	**82.596**	**3,9%**

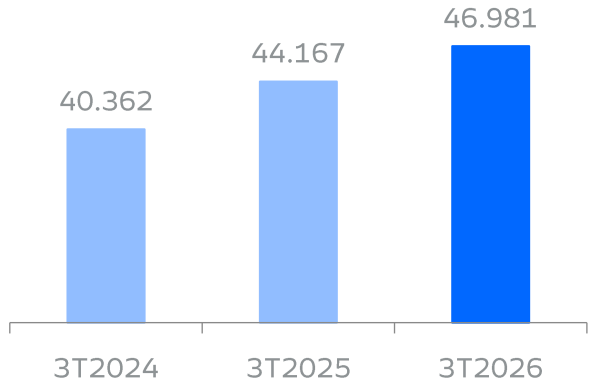
Evolución i.a. de los recursos por partidas

Mn€



Gestión de activos y seguros

Mn€



Los recursos de clientes crecen un 3,9% i.a. (+3.103Mn€), hasta los 82.596Mn€.

- **Los depósitos de la clientela** totalizan **35.614Mn€**, creciendo un **0,8% i.a.**, explicado íntegramente por la evolución de los **depósitos a la vista** (**+2,2% i.a.**) como resultado de la contención del coste de los depósitos a plazo.
- El saldo de **gestión de activos y seguros de vida** aumenta un **6,4% i.a.** hasta los **46.981Mn€** impulsado, principalmente, por los **fondos de inversión** con un crecimiento del **7,7% i.a.** hasta los **31.425Mn€**, donde Ibercaja capta el **7,9% del total de suscripciones netas del sector**. Destaca el **fuerte dinamismo de los fondos perfilados** (≈1.900Mn€ aportaciones netas) como alternativa a los vencimientos de los fondos de rentabilidad objetivo. En el resto de productos de gestión de activos y seguros, destaca especialmente la favorable evolución de las **rentas vitalicias** (**+12,2% i.a.**).

Cartera de Crédito

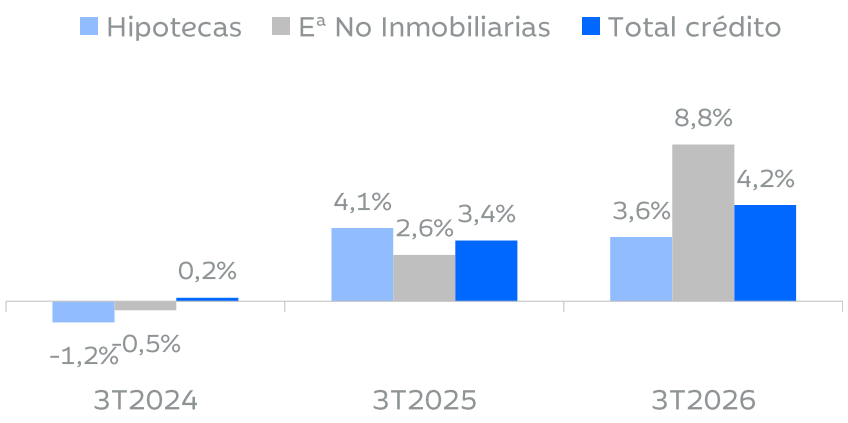
Cartera de crédito normal

Mn€

	3T2026	Var. i.a.
Crédito a Particulares	**20.335**	**3,9%**
Hipotecas	18.543	3,6%
Consumo y Otros	1.792	7,3%
Crédito a Empresas	**9.562**	**9,2%**
No Inmobiliarias	8.362	8,8%
Inmobiliarias	1.200	12,0%
Sector Público y Otros	**1.341**	**1,2%**
Crédito Normal ex ATAs	**31.238**	**5,4%**

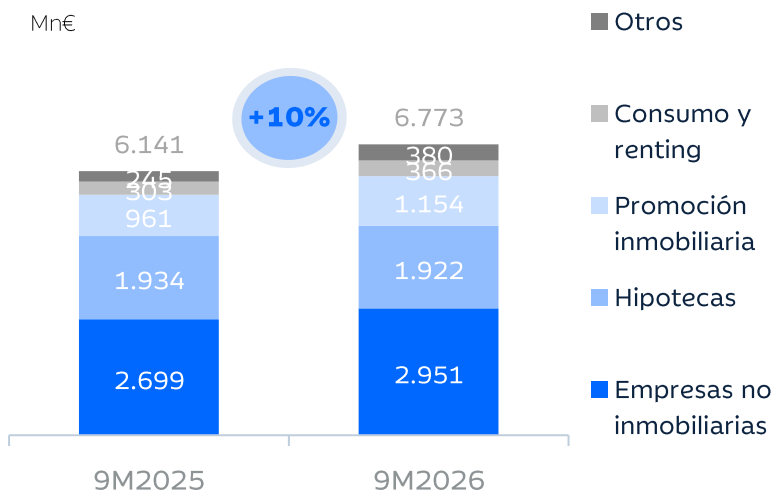
Var. saldo principales segmentos

Var. i.a. - %



Nuevas formalizaciones

Mn€



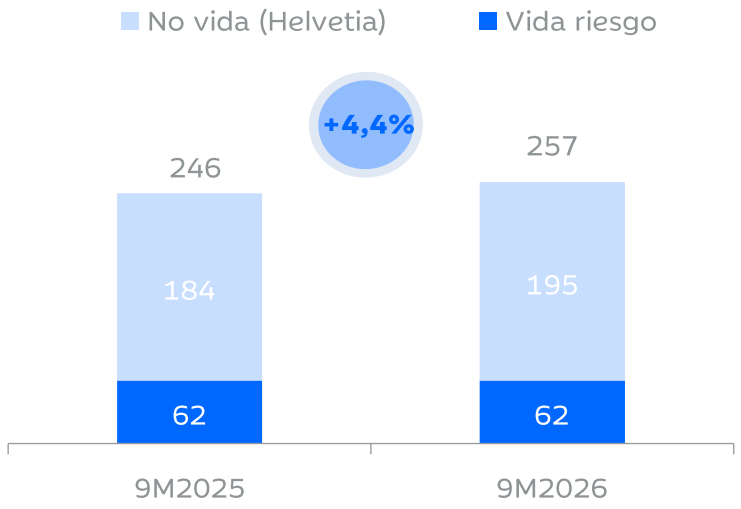
El crédito normal ex ATAs aumenta un 5,4% i.a. (+1.589Mn€) impulsado por la aceleración del crédito a empresas no inmobiliarias y la positiva evolución de las formalizaciones (+10,3% i.a.).

- El **principal driver de crecimiento** es el comportamiento de **empresas no inmobiliarias.** El saldo se incrementa un **8,8% i.a.** (+677Mn€) impulsado por el avance de las nuevas **formalizaciones** (**+9,1% i.a.**), el aumento del **volumen negociado de circulante** (**+6,0% i.a.**) y el **mayor grado de disposición** en cuentas de crédito.
- El saldo de la cartera de **vivienda** aumenta un **3,6% i.a.** (+646Mn€) gracias al mantenimiento del **nivel de formalizaciones** (+1.922Mn€) y a la **caída en amortizaciones y cancelaciones anticipadas** (-2,8% i.a.).
- El crédito al **consumo** y otros aumenta un **7,3% i.a.** (+121Mn€) gracias al **incremento del nuevo negocio**, en el que destaca la evolución de la **financiación auto** (x1,9 vs 9M25) y el gradual incremento de la **financiación en punto de venta**.

Seguros de Riesgo

Primas de seguros de riesgo (cartera)

Mn€ – primas cobradas



Primas no vida (cartera)

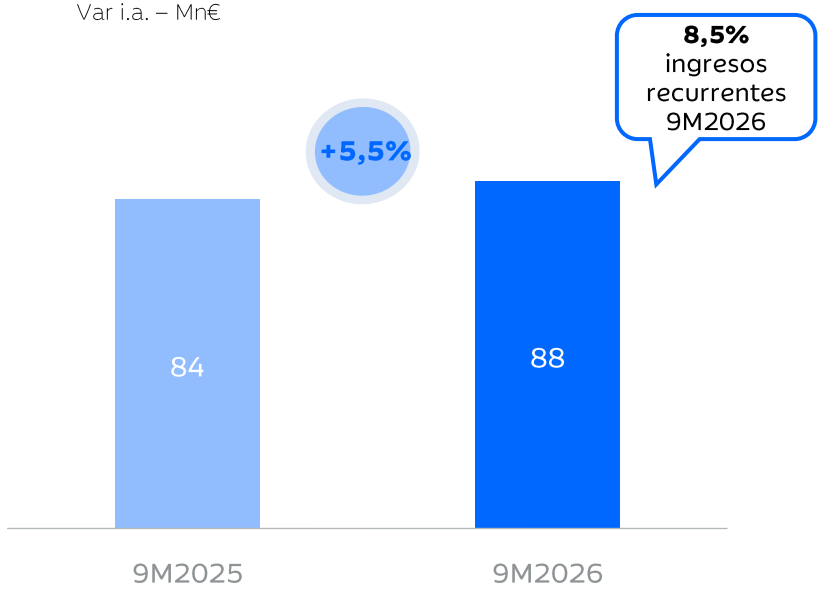
Var i.a. % - primas cobradas

Autos: +10,0% i.a.

Salud: +8,7% i.a.

Ingresos seguros de riesgo

Var i.a. – Mn€



La cartera de seguros de riesgo aumenta un 4,4% i.a. hasta los 257Mn€ gracias, principalmente, a la buena evolución de no vida (+5,8% i.a.).

- La cartera de **seguros de no vida** presenta un **comportamiento superior al sector** con un crecimiento especialmente relevante en las ramas de **autos** (**+10,0%** vs +6,1% media sector) y **salud** (**+8,7%** vs 7,1% media sector).

Los ingresos de los seguros de riesgo aumentan un 5,5% i.a. hasta los 88Mn€ y suponen un 8,5% de los ingresos recurrentes del periodo.

03

CUENTA DE RESULTADOS



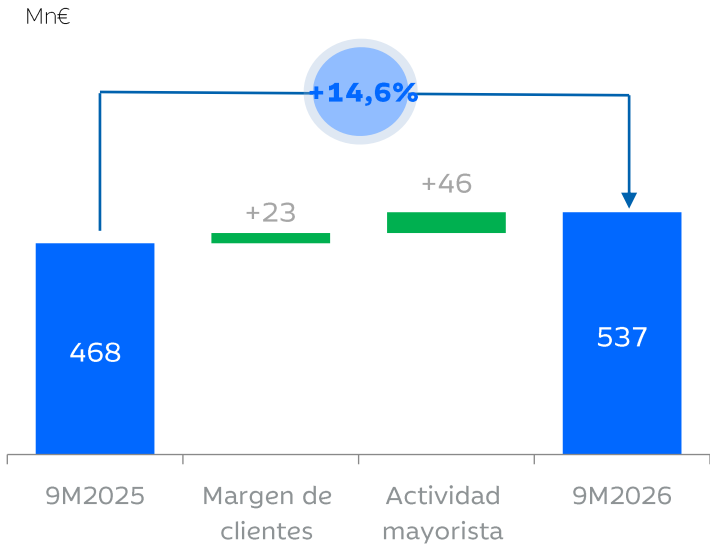
Resultados 9M2026

	9M2025	9M2026	i.a.
Margen de intereses	468	537	14,6%
Comisiones	376	410	9,0%
Ingresos por contratos de seguros	96	96	0,6%[1]
Ingresos Recurrentes	**940**	**1.043**	**11,0%**
Resultado de Operaciones Financieras	-1	-12	n.a.
Otros Resultados de Explotación (Neto)	47	53	11,7%
Margen Bruto	**985**	**1.083**	**9,9%**
Gastos de Explotación	-515	-562[2]	9,0%
Resultados antes de Saneamientos	**470**	**521**	**10,9%**
Provisiones Totales	-82	-88	7,3%
de las cuales: riesgo de crédito y activos adjudicados	-50	-53	6,7%
Otras Ganancias y Pérdidas	7	6	-13,2%
Beneficio antes Impuestos	**395**	**440**	**11,2%**
Impuestos	-124	-145	16,7%
Resultado atribuido a la Sociedad Dominante	**271**	**294**	**8,7%**

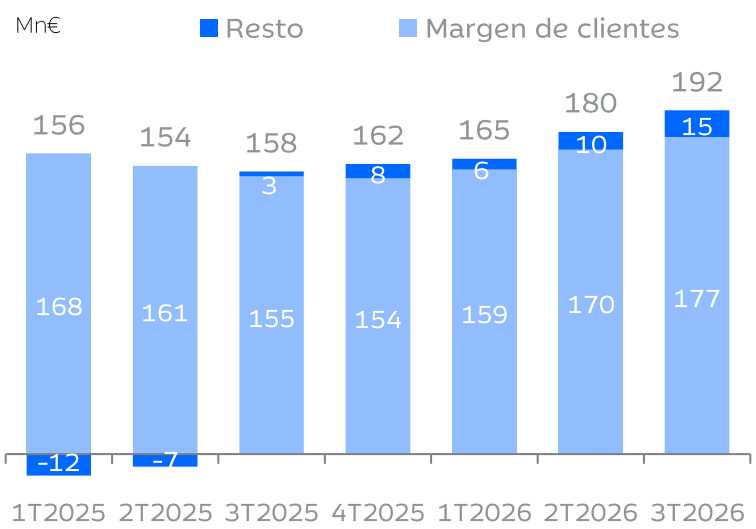
[1] La contribución de los seguros de vida al BAI (incluyendo la aportación al margen de intereses y ROF) asciende a 117Mn€, mejorando un 9,4% i.a. (+10Mn€)
[2] Los gastos de explotación recogen 7Mn€ por la paga extraordinaria por celebración del 150 aniversario del Banco, excluyendo esta paga los gastos de explotación crecerían un 7,7% i.a.

Margen de intereses

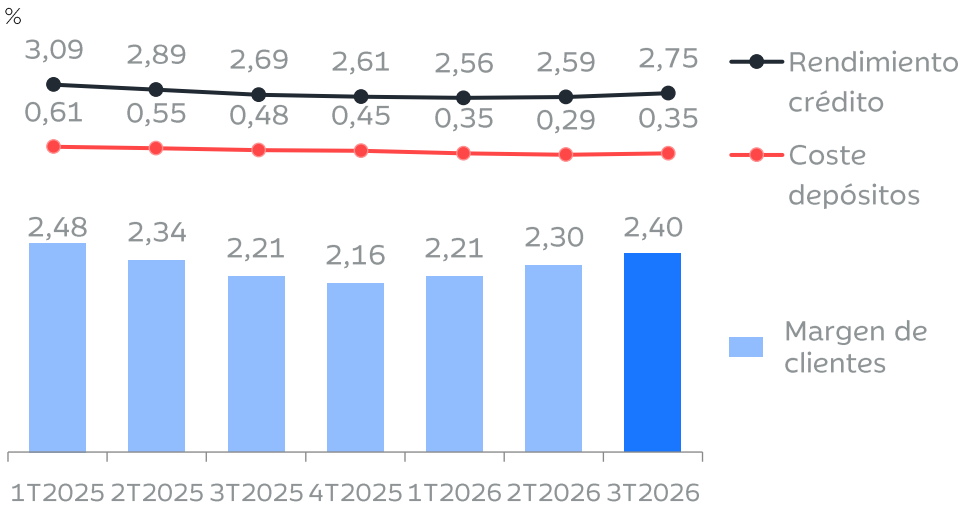
Evolución i.a margen de intereses



Evolución i.t. margen de intereses



Margen de clientes



El margen de intereses totaliza 537Mn€, avanzando un 14,6% i.a. En términos i.t, el margen de intereses acumula 5 trimestres consecutivos de crecimiento (+6,8% vs 2T2026), tras tocar suelo en el 2T2025, gracias a la mejora del negocio mayorista y al incremento del margen de clientes.

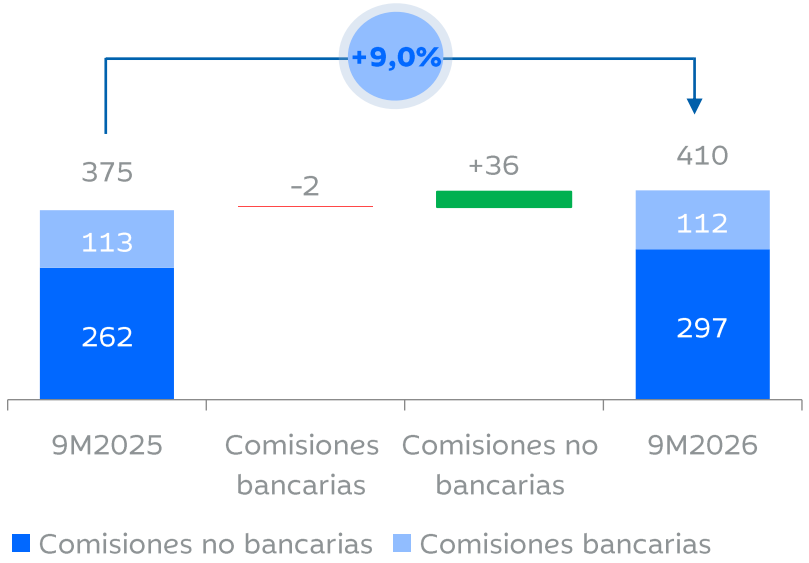
- **La caída de los ingresos del crédito (-33Mn€ i.a.) se compensa totalmente** con la **reducción del coste de la financiación minorista (-56Mn€ i.a.)** gracias a la gestión activa del coste de los acreedores. Adicionalmente, la aportación de la **cartera de renta fija (+53Mn€ i.a.)**, gracias a la mejora en su rentabilidad, impulsa la contribución del negocio mayorista.

- En términos trimestrales, el **margen de clientes crece por tercer trimestre consecutivo** y se sitúa en el **2,4%** alcanzando los 177Mn€ en el 3T estanco (**+10 p.b.** o +7Mn€ en el trimestre) gracias a la **mejora de los ingresos del crédito** (consecuencia del reprecio de la cartera y el positivo efecto volumen) y a la **gestión en el coste de acreedores.**

Comisiones

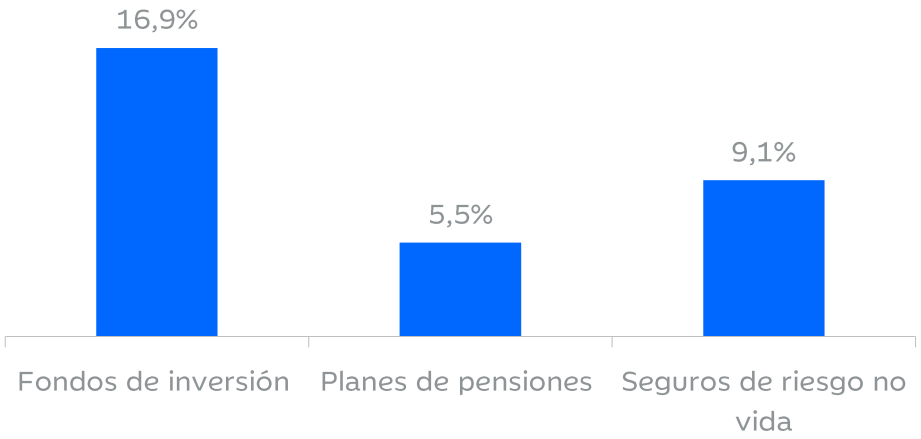
Evolución de las comisiones

Mn€



Var. i.a comisiones no bancarias por productos

% - 9M2026 vs. 9M2025



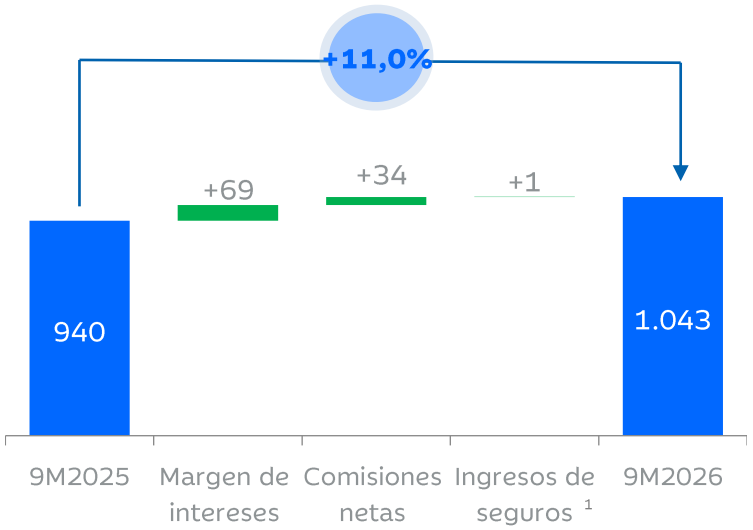
Los ingresos netos por comisiones avanzan 9,0% i.a. o 34Mn€ hasta los 410Mn€ impulsados por las comisiones no bancarias.

- Las **comisiones no bancarias avanzan** un **13,9% i.a.** gracias al **mayor volumen en gestión de activos**, principalmente fondos de inversión, y a la **mejora de márgenes** en estos productos.
- Las **comisiones bancarias se reducen (-2,0% i.a.)** consecuencia de las **exenciones en segmentos estratégicos y menor actividad de impagos.** Esta caída se compensa parcialmente con el crecimiento de las comisiones ligadas a empresas, gracias al fuerte crecimiento de la cartera.

Ingresos recurrentes y margen bruto

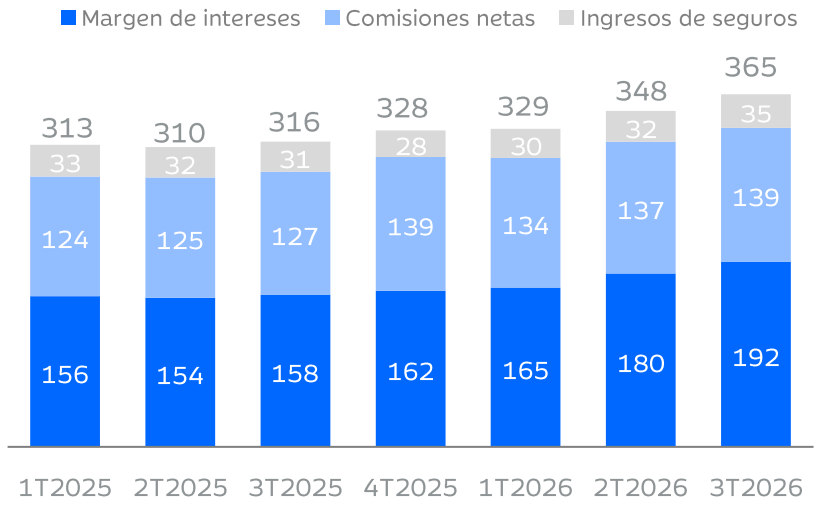
Evolución i.a ingresos recurrentes

Mn€



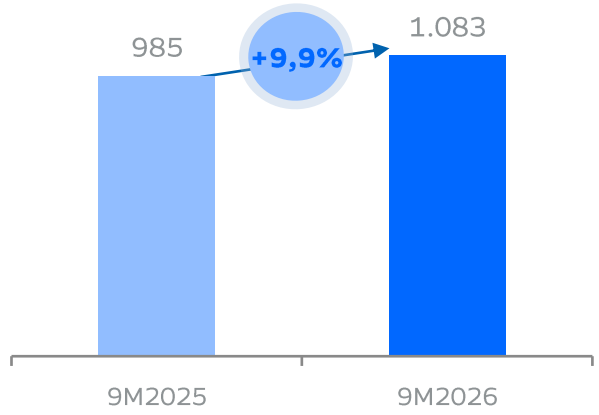
Evolución i.t. ingresos recurrentes

Mn€



Evolución i.a margen bruto

Mn€



Los ingresos recurrentes crecen un 11,0% i.a. hasta los 1.043Mn€ gracias a la aceleración del margen de clientes, al buen desempeño de la actividad mayorista y al sólido crecimiento de las comisiones.

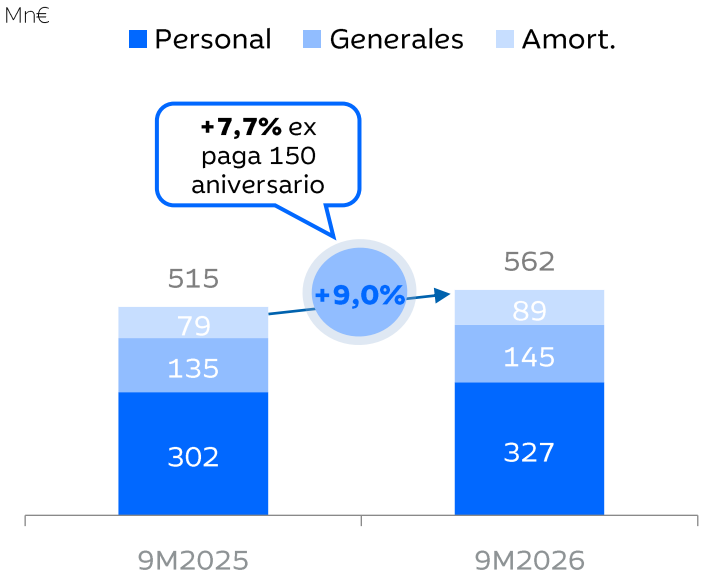
- En el **3T2026 estanco**, los ingresos recurrentes vuelven a registrar el **mayor nivel en un solo trimestre en la historia de la Entidad (365Mn€)**, con un crecimiento del **15,6% i.a.** y del 5,0% vs 2T2026.

El margen bruto avanza un 9,9% i.a. hasta alcanzar 1.083Mn€ impulsado por la positiva evolución de los ingresos recurrentes.

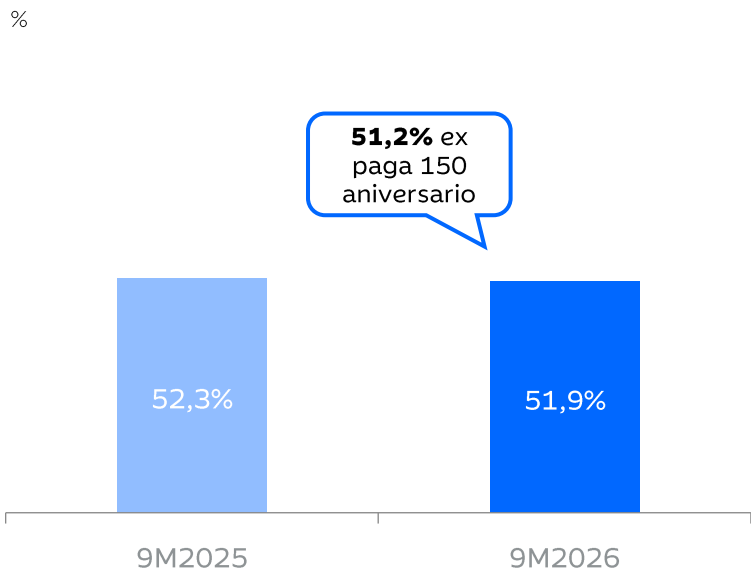
[1] La contribución de los seguros de vida al BAI (incluyendo la aportación al margen de intereses y ROF) asciende a 117Mn€, mejorando un 9,4% i.a. (+10Mn€)

Gastos de explotación y resultado antes de saneamientos

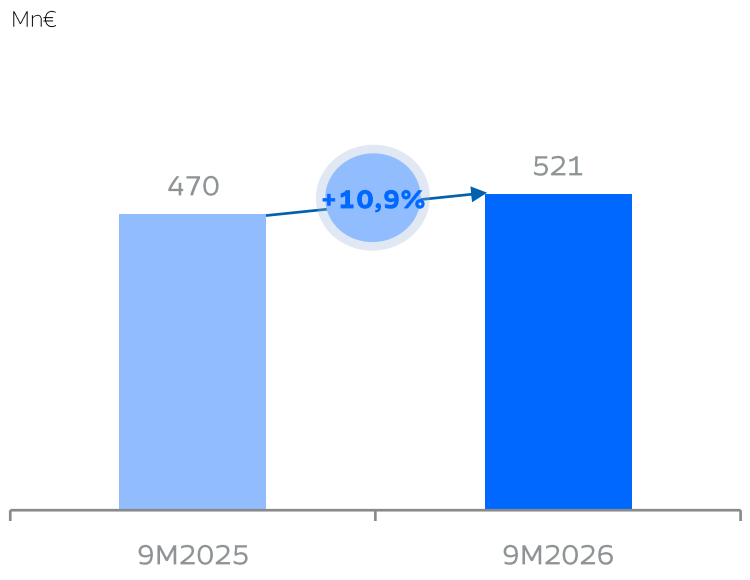
Gastos de explotación



Ratio de eficiencia



Resultado antes de saneamientos



Los gastos de explotación aumentan un 9,0% i.a. hasta los 562Mn€ (+7,7% excluyendo la paga extra del 150 aniversario).

- Los **gastos de personal** se incrementan un **8,3% i.a** debido al incremento de la plantilla media (+132 empleados i.a.), la aplicación del Convenio y un **gasto adicional de 7Mn€ por un pago a la plantilla por el 150 aniversario de la Entidad** (excluyendo este gasto, los gastos de personal se incrementan un 5,9% i.a). **Otros gastos de administración** se incrementan un **8,1% i.a.** y el **gasto por amortizaciones** crece un **13,5%** debido al mayor gasto en amortización por intangibles y al crecimiento del negocio de renting.

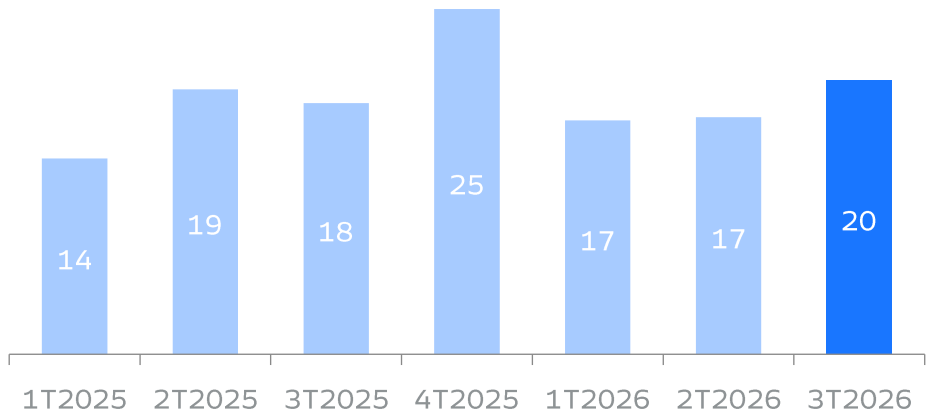
El ratio de eficiencia se reduce hasta el 51,9% (51,2% ex. paga extra del 150 aniversario).

El resultado antes de saneamientos aumenta un 10,9% i.a. hasta 521Mn€.

Provisiones de riesgo de crédito y adjudicados

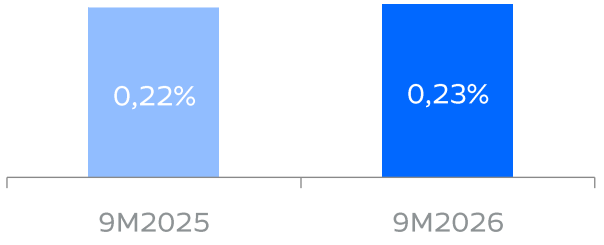
Provisiones riesgo de crédito y adjudicados

Mn€



Coste del riesgo

%



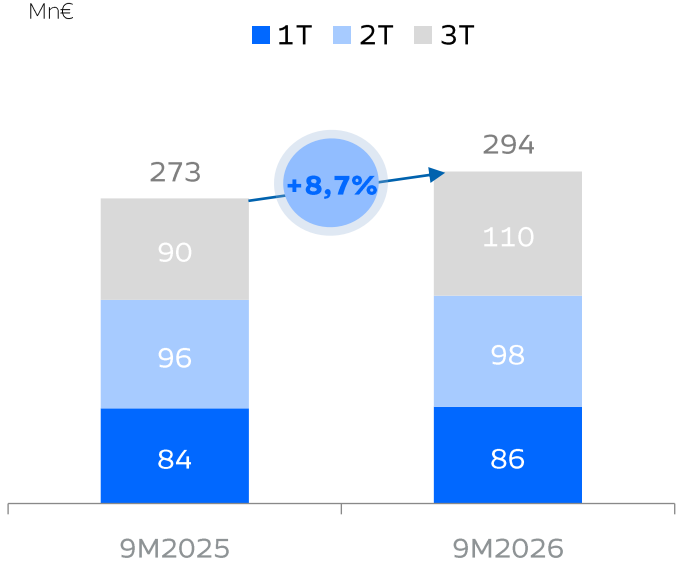
Las provisiones de riesgo de crédito y adjudicados totalizan 53Mn€ vs. 50Mn€ en 9M2025. El coste de riesgo se mantiene en 23 p.b.

- La Entidad continúa mejorando su calidad de activo, así, el saldo de **activos problemáticos** cae un **23,0%** i.a. y el **ratio de cobertura de NPAs mejora** hasta el **102,2%.**

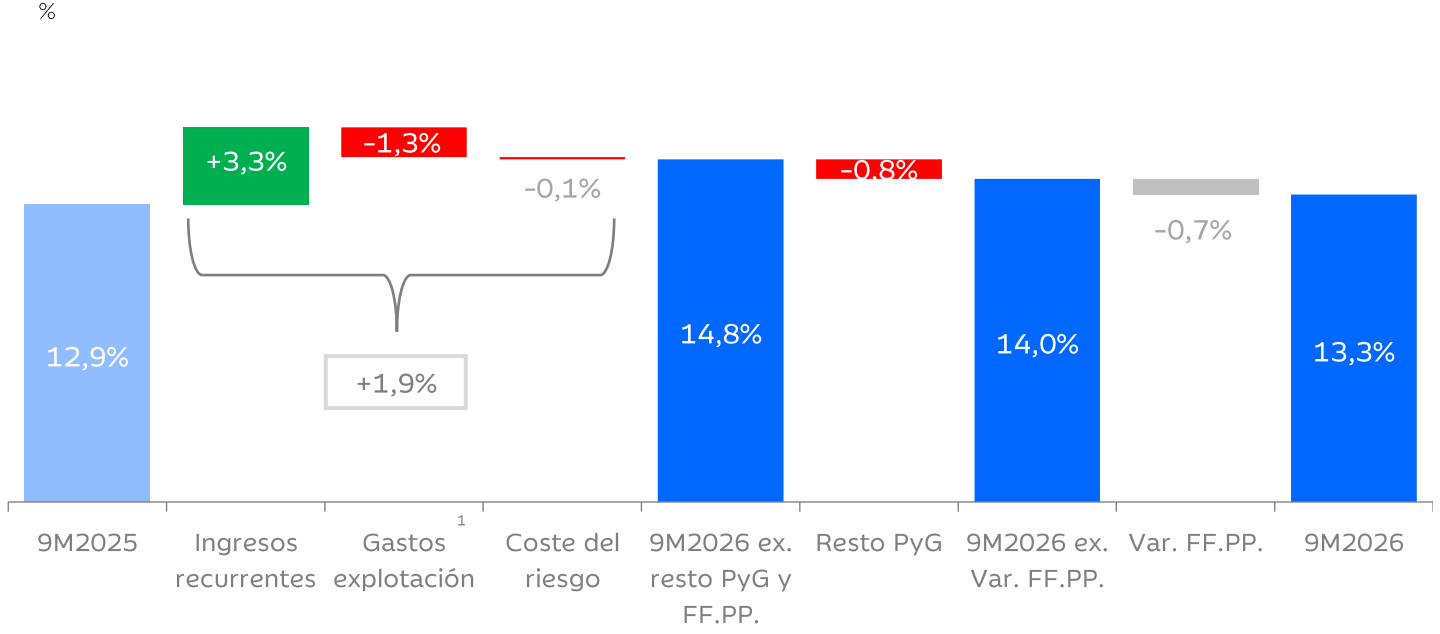
Ibercaja mantiene unas provisiones totales (PMA) de 62Mn€ con el fin de cubrir las exposiciones de aquellos clientes que puedan sufrir un deterioro en su calidad crediticia en el corto-medio plazo derivado del conflicto en Oriente Medio y otros riesgos geopolíticos y macroeconómicos.

Beneficio neto

Evolución beneficio neto



ROTE reportado



El beneficio neto reportado crece un 8,7% i.a. en 9M2026 hasta los 294Mn€.

El ROTE alcanza el 13,3% a septiembre 2026, más de 300 p.b. por encima del objetivo marcado dentro del Plan Estratégico (>10%).

- La **evolución del negocio** (ingresos recurrentes, gastos de explotación y coste del riesgo) **suma al ROTE +1,9%** en el año mientras que el **aumento de FF.PP drena 0,7% al ROTE.**

[1] Incluye paga 150 aniversario

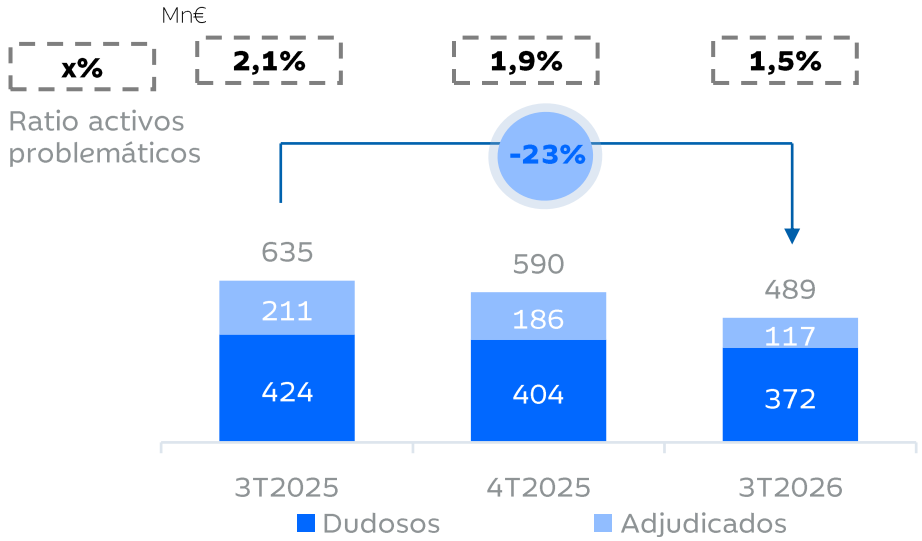
04

CALIDAD DE ACTIVO, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

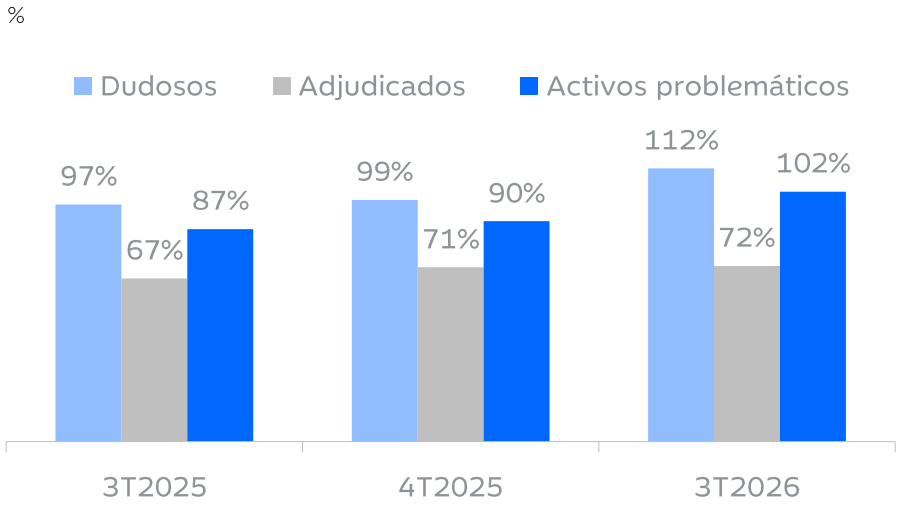


Calidad de activo

Activos problemáticos brutos



Ratio cobertura activos problemáticos



El saldo de activos improductivos se reduce un 23,0% respecto a septiembre 2025 y el ratio NPA mejora 56 p.b. hasta el 1,5%.

- Los **dudosos** se reducen un **12,2% i.a**. y el **ratio de mora** disminuye **23 p.b.** respecto a septiembre 2025 y se sitúa en **1,2%**, frente al 2,5% del Sistema[1]. Los **adjudicados caen** un **44,6% i.a.** gracias a las ventas realizadas.

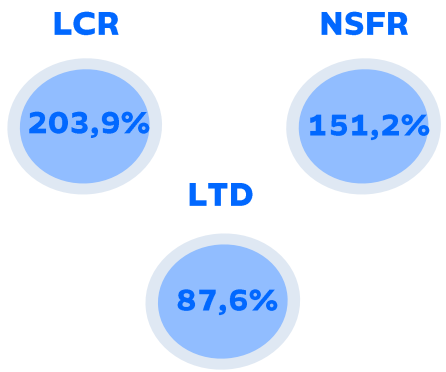
Tras el esfuerzo en provisiones, Ibercaja aumenta sus ratios de cobertura de los activos problemáticos hasta el 102% (alcanzando el 112% en dudosos y el 72% en adjudicados).

[1] Fuente: BdE, última información disponible.

Liquidez y cartera ALCO

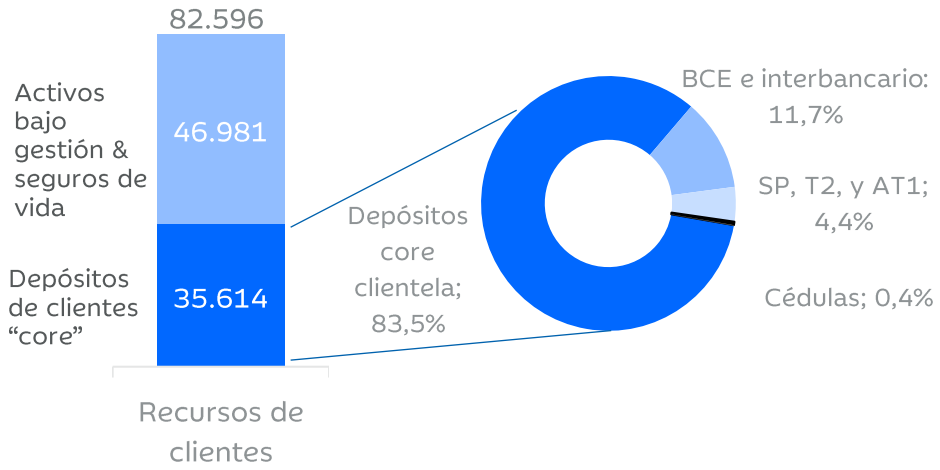
Ratios de liquidez y financiación

% - 3T2026



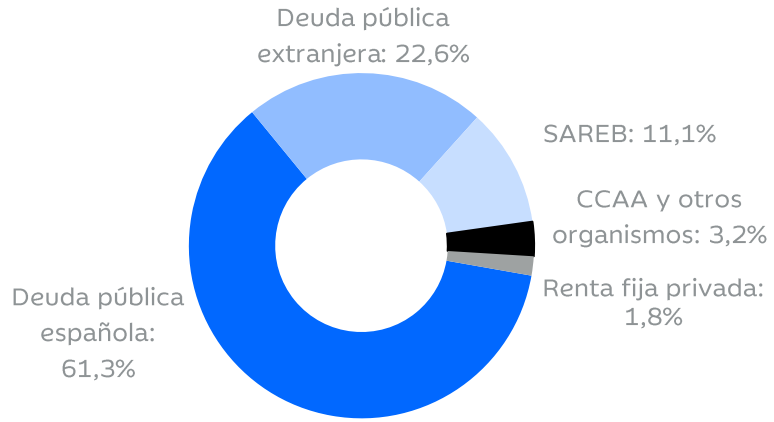
Estructura de financiación

% - 3T2026



Estructura cartera ALCO

% - 3T2026



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

- **El ratio LCR** alcanza el **203,9%**.
- **Los depósitos core de la clientela** suponen el **83,5% de la financiación ajena.**
- **El ratio LTD** se sitúa en **87,6%** y el **NSFR** alcanza el **151,2%.**

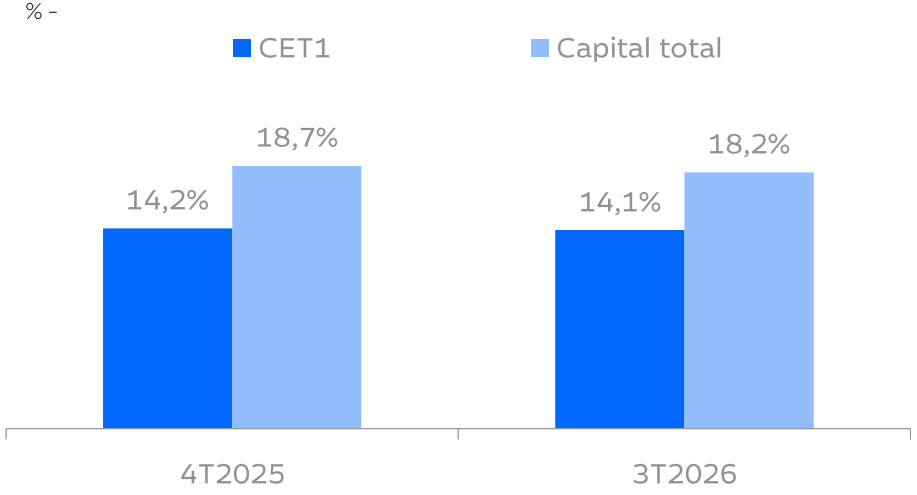
La cartera ALCO[1] se sitúa en el trimestre en los 11.840Mn€ (+3,6% i.a.).

- **La deuda pública española representa el 61% 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 **2,1 años**[2] y la **rentabilidad** se sitúa en el **1,8%** frente al 1,3% a diciembre 2025.

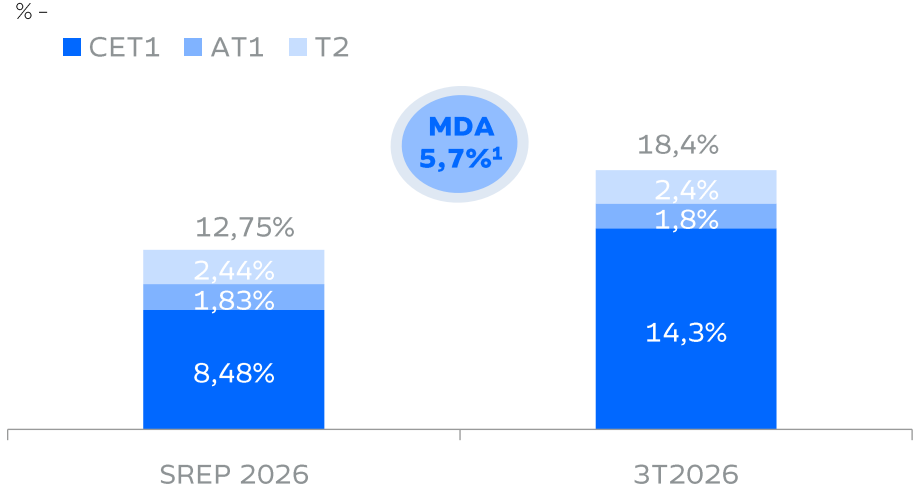
[1] Excluye actividad aseguradora; [2] Incluye swaps de tipos de interés

Solvencia

Ratios de solvencia– Fully Loaded



Capital Total Phased In vs. SREP



Los niveles de capital de Ibercaja se mantienen elevados gracias a la sólida generación de beneficio y a un pay-out del 40%.

- El ratio **CET1 Fully Loaded** se sitúa en **14,1%,** manteniéndose en la **parte alta del rango objetivo** del Plan Estratégico "Ahora Ibercaja". El ratio de **Capital Total Fully Loaded** alcanza el **18,2%** (18,4% en términos Phased In).
- Ibercaja cuenta con una estructura de capital eficiente y su **ratio MDA se sitúa en 5,7%¹,** disponiendo de margen más que suficiente para absorber el incremento del requerimiento de capital anticíclico a partir de octubre de 2026.
- El ratio **MREL** se sitúa en **23,8%** de los activos ponderados por riesgo y se mantiene un **colchón vs. requerimientos de 228 p.b¹**.

¹ Requerimiento vigente hasta 01/10/2026, fecha en que será exigible adicionalmente el colchón anticíclico establecido para las exposiciones en España (0,5%). MDA Phased-in excluye los excesos de AT1 y T2 vs. requisito SREP

05

ANEXOS



Evolución reciente rating Ibercaja

Moody's	Fitch Ratings	S&P Global
A3 / Estable	**BBB+ / Estable**	**BBB / Positivo** septiembre 2026
Desde 2020 (Ba3) **6 mejoras**	Desde 2020 (BB+) **3 mejoras**	Desde 2020 (BB+) **2 mejoras**

S&P ha mejorado la perspectiva de Ibercaja a "positiva" gracias a la evolución favorable en la capitalización de la Entidad gracias a la generación orgánica de resultados.

Sostenibilidad: acciones destacadas 3T2026

ASG

- Continua en 2026 la **positiva trayectoria en inversión y gestión de activos ASG** por parte de las filiales de gestión de activos del Grupo Ibercaja, sumando un patrimonio ASG gestionado (fondos de inversión, planes de pensiones y SICAV) de **13.274 M€ a septiembre de 2026 (+51% vs. 3T25).**
- La entidad mantiene su firmeza en acompañar a los clientes en su proceso de transición hacia una economía sostenible y actualmente **>20% de la financiación en banca de empresas** formalizada en 2026, está clasificada como sostenible.
  - Destacan proyectos de financiación de energía renovable, de movilidad sostenible y operaciones vinculadas a objetivos de sostenibilidad (SLL).
  - También ha mantenido su actividad habitual de divulgación sobre sostenibilidad y participación en eventos, destacando la participación en la **Jornada sobre Transición climática y competitividad** realizada en Bruselas junto con el Instituto de Empresas y la Cámara de Comercio de España.





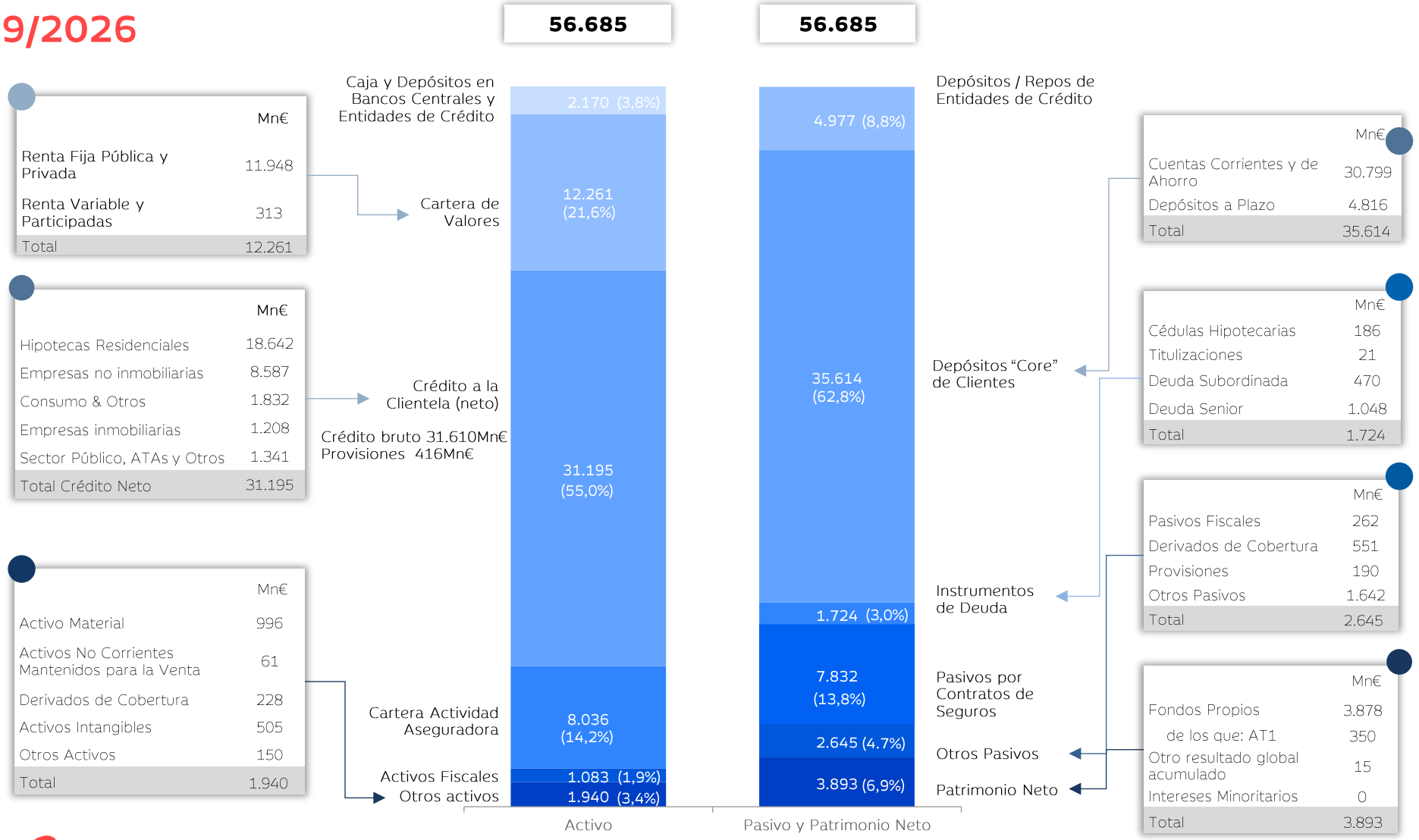
Social

- Ibercaja activó en varias ocasiones el protocolo que tiene establecido para hacer llegar a agricultores y ganaderos afectados por **eventos meteorológicos la Oferta Especial para Zonas Afectadas**. En concreto se activo en diversos momentos en las tres provincias de Aragón y en la provincia de Guadalajara.
  - La Entidad ofreció a los **damnificados líneas de financiación específicas con condiciones especiales ventajosas, así como anticipos de ayudas públicas e indemnizaciones de seguros** a las que pudieran tener derecho.
- Como parte fundamental de su ADN, la entidad ha seguido desplegando su programa de voluntariado corporativo. En los primeros nueve meses de 2026 se han **realizado 48 acciones (+54% vs 9M25) con un incremento también del número de voluntarios del 41%** respecto al mismo periodo del año anterior.
  - Destaca el uso de espacio Mobility City en el pabellón puente de Zaragoza (Programa de Liderazgo Social) y una iniciativa para la conservación de refugios en el pirineo.



Balance

Mn€ 30/09/2026



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 resultado neto de seguros.
Gastos recurrentes	Suma de los gastos de administración (personal y otros gastos de administración) y amortizaciones, excluidos los gatos 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
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 la salidas netas de efectivo en los siguientes 30 días.
Cartera ALCO	Cartera de renta fija del Banco. Excluye la cartera de la actividad aseguradora.


150
Ibercaja