

RESULTADOS 2024

IBERCAJA OBTIENE UN BENEFICIO NETO DE 337 MILLONES DE EUROS EN 2024 Y ALCANZA UN ROTE DEL 12,6%

- El beneficio neto atribuido de 337 millones de euros es un 10,7% superior al obtenido en 2023. El beneficio neto ajustado excluyendo el ingreso fiscal extraordinario de 2023 aumenta un 41,5%.
- El crecimiento de los ingresos recurrentes en un 3,5% respecto al ejercicio anterior, hasta los 1.301 millones de euros, y la reducción en un 32,0% interanual de las provisiones de riesgo de crédito y adjudicados, por la positiva evolución de la calidad del activo, sitúan el ROTE del Banco en este período en el 12,6%, un punto porcentual por encima del generado en 2023.
- Los recursos de clientes se incrementan hasta los 75.803 millones de euros, un 6,0% más que a cierre de 2023, gracias al aumento de la actividad en depósitos a plazo, que elevan el saldo hasta los 5.390 millones de euros, y en los productos de gestión de activos y seguros de vida, destacando los fondos de inversión, que alcanzan el nivel histórico de 26.648 millones de euros, un 12,6% por encima de diciembre de 2023.
- Las nuevas formalizaciones de crédito a empresas no inmobiliarias aumentan un 14,4% interanual, hasta los 3.448 millones de euros e impulsan el volumen de la cartera en este segmento hasta un crecimiento del 3,4% en el año
- La cartera hipotecaria muestra un cambio de tendencia y se ha estabilizado por primera vez desde 2010 gracias a las nuevas formalizaciones en este segmento, que avanzan un 6,7% interanual, y por un menor volumen de amortizaciones anticipadas, fruto de la actual tendencia a la baja de los tipos de interés.
- Gracias al elevado dinamismo comercial y a unas condiciones macroeconómicas favorables, el volumen de negocio, suma de recursos minoristas y crédito sano, muestra un sólido avance del 4,6% en el periodo hasta los 105.000 millones de euros.

- El conjunto de la exposición problemática (dudosos y activos adjudicados) se reduce un 10,6% respecto al cierre de 2023, hasta los 742 millones, mejorando el índice de activos problemáticos en 32 puntos básicos hasta el 2,4%; y el grado de cobertura se sitúa en el 81,2%.
- El ratio de capital CET1 *Fully Loaded* aumenta en 64 puntos básicos a lo largo del año, hasta el 13,3%, y el ratio de capital total *Fully Loaded* se sitúa en el 17,8%, siendo la distancia vs. requerimientos del BCE de 531 puntos.
- Ibercaja mantiene, asimismo, una fuerte posición de liquidez y un sólido perfil de financiación, con un ratio LCR del 231,0%, un ratio NSFR del 146,8% y un ratio de créditos sobre depósitos del 84,5%.
- Ibercaja ha cumplido con los objetivos comerciales del Plan de Negocio acordado con Caser para el periodo 2019-2024 y ha contabilizado por ello un resultado de 25 millones de euros.
- El Plan Estratégico “Ahora Ibercaja” que abarca el periodo 2024-2026 apuesta, como novedad, por impulsar el segmento de los jóvenes y el negocio de los medios de pago y la financiación al consumo; asimismo, el Banco continúa impulsando avances en la transformación tecnológica y digital y en el refuerzo de su resiliencia financiera y operativa.
- En respuesta a las consecuencias de la DANA que afectó a Valencia y otras provincias españolas a finales de año, Ibercaja y su Fundación llevaron a cabo una campaña solidaria destinada íntegramente a paliar los daños ocasionados por la catástrofe mediante la que recaudaron más de 1,6 millones de euros de 7.300 donantes.

Zaragoza, 28 de febrero de 2025.- Ibercaja ha obtenido un beneficio neto de 337 millones de euros en 2024, un 10,7% superior al del año anterior, gracias al crecimiento de los ingresos recurrentes, que crecen un 3,5% respecto a 2023 hasta los 1.301 millones de euros; así como a la reducción de las provisiones de riesgo de crédito y adjudicados, que disminuyen un 32,0% interanual, gracias al excelente comportamiento de la calidad del activo en este ejercicio. De esta manera, el Banco continúa aumentando su rentabilidad, elevando en un punto básico el ROTE al 12,6%;

En un contexto económico nacional favorable, Ibercaja ha continuado mostrando un elevado dinamismo comercial, que le ha llevado a impulsar el crecimiento de su volumen de negocio un 4,6% interanual hasta 105.000 millones de euros. Los

recursos de clientes aumentan un 6,0% hasta 75.803 millones de euros y la cartera de crédito sano ex. ATAs avanza un 2,0% hasta 29.196 millones de euros.

La tasa de mora se sitúa en el 1,6%, una de las más bajas del sistema financiero español, con 177 puntos básicos de diferencia respecto al sistema financiero español; y el saldo de los activos improductivos se reduce un 10,6% respecto al cierre de 2023. Asimismo, mejora sus niveles de solvencia, con un CET1 *Fully Loaded* del 13,3% y un ratio de Capital Total *Fully Loaded* del 17,8%. Con todo ello, Ibercaja presenta uno de los balances más sólidos del sector bancario, así como una holgada posición de liquidez y un fuerte perfil de financiación, con un ratio LCR del 231,0%, un ratio NSFR del 146,8% y un ratio de créditos sobre depósitos del 84,5%.

Ibercaja reorganizaba su equipo directivo a principios de 2024 para responder a los retos de su nuevo Plan Estratégico 2024-2026. Ahora Ibercaja que, aprobado por el Consejo de Administración en abril, fue presentado a la sociedad a través de los medios de comunicación y a las más de 5.000 personas que forman la plantilla de Ibercaja. Como novedad, el Banco apuesta por desarrollar la actividad comercial con el segmento de los jóvenes y el negocio de los medios de pago y la financiación al consumo; asimismo, el Banco continúa impulsando avances en la transformación tecnológica y digital y en el refuerzo de su resiliencia financiera y operativa.

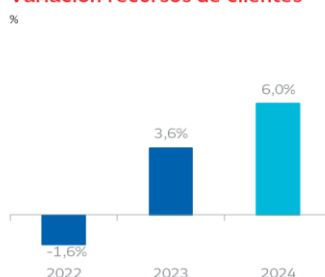
Nuevo máximo histórico en fondos de inversión, 26.648 millones de euros

El Banco ha incrementado un 6,0% interanual los recursos totales de los clientes administrados, hasta los 75.803 millones de euros a cierre de 2024, superando ampliamente las cifras de años anteriores. Este relevante aumento es fruto del dinamismo comercial en depósitos a plazo y en la gestión de activos y seguros, así como de la positiva evolución positiva de los mercados de renta fija y renta variable en el año.

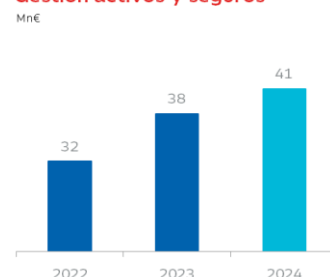
Recursos de clientes

Mn€	2024	Vs. 2023
Depósitos core de la clientela	34.627	2,6%
Depósitos a la vista	28.698	-11,2%
Depósitos a plazo	5.930	n.a
Gestión de Activos y Seguros de vida	41.176	9,1%
Fondos de inversión	26.648	12,6%
Planes de pensiones	6.887	7,7%
Seguros de vida	7.641	-0,8%
Recursos de clientes	75.803	6,0%

Variación recursos de clientes



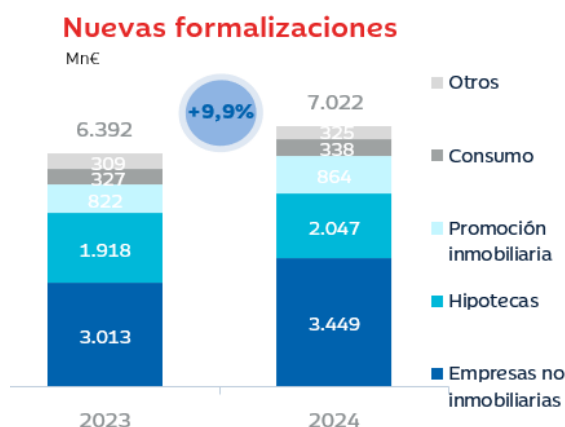
Gestión activos y seguros



El saldo de los depósitos a plazo crece 4.509 millones de euros desde el cierre de 2023 y, por su parte, la gestión de activos y seguros avanza un 9,1% en el año, hasta los 41.176 millones de euros, alcanzando un saldo máximo histórico en volumen gestionado fuera de balance, lo cual representa el 54,3% del total de los recursos de clientes. Estos productos de intermediación (fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de vida) ofrecen unas mayores expectativas de rentabilidad para los clientes, en gran medida por la especialización histórica en este ámbito de las gestoras de activos de Ibercaja, que resulta diferencial en el sector.

En particular, destaca el volumen de los fondos de inversión, que crece hasta los 26.648 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 12,6% en el año, propiciado por la favorable evolución de los mercados bursátiles en el año y el comportamiento de las aportaciones en este periodo, que se cifran en 1.152 millones de euros. Por su parte, los planes de pensiones totalizan 6.887 millones de euros, un 7,7% más; y los seguros de vida se mantienen estables en 7.641 millones de euros.

En cuanto a la actividad crediticia, las nuevas formalizaciones de préstamos y créditos han ascendido a 7.022 millones de euros en 2024, un 9,9% más que en el pasado ejercicio. Atendiendo a mercados geográficos, Madrid y Arco Mediterráneo concentran el 51,0% de las nuevas formalizaciones, siendo Madrid el principal mercado con un peso del 32,4%, mientras que un 31,8% corresponde a la zona tradicional (Aragón, La Rioja, Burgos, Guadalajara y Extremadura).



El crédito destinado a empresas avanza un 4,4% en el año, hasta 8.904 millones de euros, impulsando la cuota de mercado en 8 puntos básicos y ya representa el 30,5% del total de crédito, tras el foco del Banco en los últimos años en este

segmento. La actividad en empresas no inmobiliarias ha registrado una elevada intensidad, con un crecimiento de las nuevas formalizaciones del 14,4% interanual, hasta 3.448 millones de euros. Con ello, el crédito a empresas no inmobiliarias se incrementa en un 3,4% gracias a esta relevante actividad de las formalizaciones y al buen comportamiento del circulante en el último trimestre del año. Por otro lado, el saldo de promoción inmobiliaria, que supone el 3,8% sobre el crédito sano, se ha visto incrementado un 11,6% en el año gracias, igualmente, al positivo comportamiento de las formalizaciones.

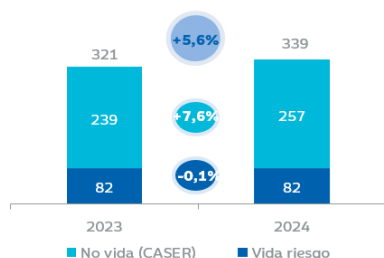
El crédito sano a hogares se mantiene estable. Su principal componente, el crédito a vivienda, ha mostrado un cambio de tendencia este año y la cartera se ha estabilizado (+2 millones de euros), gracias a la evolución de las nuevas formalizaciones en este segmento que avanzan un 6,7% interanual, así como a un menor volumen de amortizaciones anticipadas. La disminución de los tipos de interés de toda la gama de hipotecas del Banco, así como su participación en convenios con distintas Comunidades Autónomas para ayudar a los jóvenes a acceder a la compra de su primera vivienda y la adhesión a la línea de avales que concede el Ministerio de Vivienda y Agenda Urbana (MIVAU) para jóvenes y familias con menores a su cargo, están dinamizando estas formalizaciones.

Con todo ello, la Entidad muestra un sólido avance del volumen de negocio que crece 4.882 millones de euros, un 4,9% superior al ejercicio anterior, hasta los 105.000 millones de euros.

La actividad de seguros de riesgo, por su parte, ha mostrado un desempeño positivo en el periodo, con un crecimiento de la nueva producción de primas de un 3,9% respecto a 2023, hasta 58 millones de euros, que ha llevado a avanzar la cartera hasta los 339 millones de euros. Atendiendo a los diferentes segmentos, destaca el impulso de la nueva producción de seguros en las carteras de autos (+10,6%), empresas (+9,3% i.a.) y salud (+9,2% i.a.).

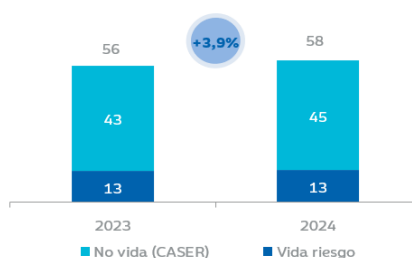
Primas de seguros de riesgo (cartera)

Mn€ – primas cobradas



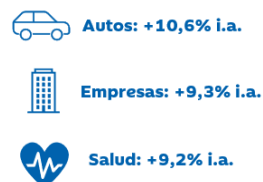
Nueva producción seguros de riesgo

Mn€ – primas netas anualizadas



Nueva producción seguros no vida var i.a.

%

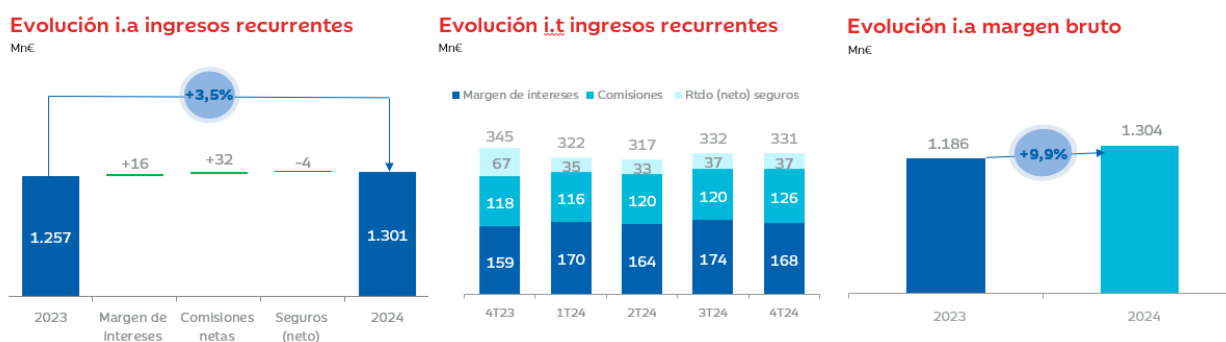


Los ingresos recurrentes impulsan la rentabilidad

Los ingresos recurrentes han continuado su senda alcista y crecen un 3,5% respecto a los obtenidos el pasado año, hasta los 1.301 millones de euros gracias a la fortaleza de las comisiones netas y, en menor medida, a la resiliencia del margen de intereses.

El margen de intereses crece un 2,4% interanual hasta los 677 millones de euros. Los ingresos procedentes del crédito aumentan un 13,2% respecto a 2023 favorecidos por los mayores rendimientos ofrecidos por todos los segmentos de la cartera. El tipo medio de la cartera en el año asciende al 3,6%, frente al 3,2% del pasado ejercicio. Por su parte, el coste de la financiación mayorista aumenta 112 millones de euros en el año y el coste de los depósitos se sitúa en el 0,6%. Así, el diferencial del margen de clientes anual se sitúa en el 3,0%, 8 puntos básicos por encima del 2,9% registrado en el conjunto de 2023

Las comisiones netas aumentan un 7,1% y totalizan en 482 millones de euros. En particular, destacan en esta partida las procedentes de la comercialización y gestión de activos, que crecen un 12,6% respecto al ejercicio anterior. El excepcional comportamiento de las aportaciones netas en el año a fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de ahorro y el impacto positivo de las valoraciones de mercado de los activos de renta fija y renta variable, explican este reseñable incremento. Las comisiones derivadas de la actividad bancaria retroceden un 3,0% en relación con las generadas en 2023, impactadas principalmente por la caída en las comisiones de impagos y el ajuste de tarifas en segmentos estratégicos de clientes.



Por su parte, el resultado por contratos de seguros se sitúa en 142 millones de euros, en línea con los 146 millones de euros del mismo periodo año anterior.

Así, el margen bruto, que incluye 54 millones por el gravamen a la banca (vs. 29 millones de euros en 2023) se ha cifrado en 1.303 millones de euros, un 9,9% más que el año pasado.

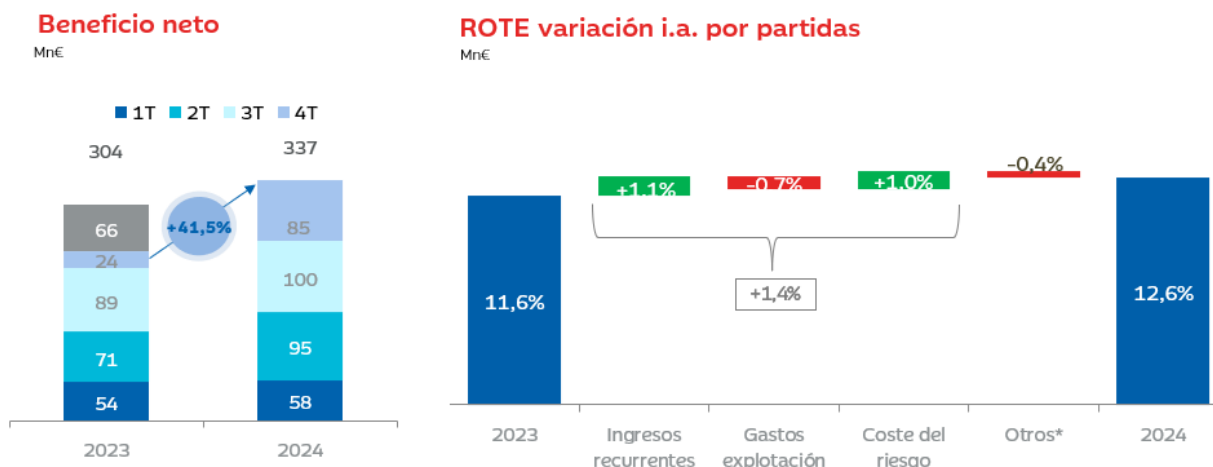
En cuanto a los gastos de explotación, han aumentado un 4,6% interanual debido, principalmente, al incremento de los costes de personal, un 2,9% superiores al año anterior debido a la aplicación del nuevo convenio colectivo y como consecuencia del mayor número de empleados en la plantilla, después del incremento medio en el año de 161 personas. Si se excluye la gratificación extraordinaria que se abonó a la plantilla del Banco en 2023, los gastos de personal aumentan un 8,1% respecto al citado ejercicio.

A pesar del incremento de gastos y la imputación del gravamen, la Entidad sitúa su ratio de eficiencia total en el 49,9%, mejorando en un punto porcentual el dato de 2023, excluyendo la gratificación extraordinaria de la plantilla contabilizada en dicho ejercicio. El resultado antes de provisiones crece un 15,7% sobre el obtenido el año pasado, hasta los 653 millones de euros.

Las provisiones de riesgo de crédito y adjudicados ascienden a 88 millones de euros, cifra que es un 32,0% inferior a la del año pasado, justificado por la positiva evolución de la calidad de los activos a lo largo del ejercicio. El coste del riesgo se sitúa en 29 puntos básicos, sustancialmente inferior a los 42 puntos básicos de 2023.

El positivo desempeño del negocio de la Entidad ha impulsado el beneficio antes de impuestos hasta los 508 millones de euros en 2024, lo que supone un incremento del 29,9% respecto al mismo periodo del ejercicio anterior. El impuesto sobre beneficios totaliza 172 millones de euros, frente a los 87 millones de euros del año anterior, debido principalmente a la puesta en liquidación de la filial Cerro Murillo en el ejercicio 2023, que supuso un ingreso extraordinario de 66 millones de euros.

Esta diferencia en la contribución del impuesto frente al año pasado ha impactado en el beneficio neto del Banco, que se sitúa en 337 millones de euros, frente a 304 millones de euros registrados en 2023, un 10,7% más. Excluyendo el impacto fiscal extraordinario explicado anteriormente, el beneficio neto habría experimentado un incremento interanual del 41,5%.



Con todo ello, la rentabilidad (ROTE) del Banco se sitúa en el 12,6%, mejorando en un punto porcentual el de 2023.

Robusta solvencia, calidad del activo y liquidez

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

La tasa de mora se sitúa en el 1,6%, una de las más bajas del conjunto del sistema, lo que supone un diferencial de 177 puntos básicos respecto a la media del sector; y el grado de cobertura se cifra en el 88,6%, manteniéndose en niveles muy elevados. Los activos adjudicados se reducen un 21,3% gracias al buen comportamiento de las ventas y totalizan en 273 millones de euros. De esta manera, el conjunto de la exposición problemática (dudosos y activos adjudicados) se reduce un 10,6% respecto al cierre de 2023, hasta los 742 millones de euros. El ratio de cobertura de la exposición problemática se sitúa en el 81,2%.

El buen comportamiento de la rentabilidad y un pay-out contenido del 40%, en línea con el objetivo estratégico del Banco, impulsan los ratios de solvencia en el periodo. Así, el ratio de capital CET1 *Fully Loaded* se eleva hasta el 13,3%, suponiendo un aumento de 64 puntos básicos en el año, y el ratio de Capital Total *Fully Loaded* avanza hasta el 17,8%. La distancia MDA Phased-In, que mide el exceso de capital frente a los requerimientos del BCE, se sitúa en 531 puntos básicos, una de las más elevadas del sistema financiero español.

Por su parte, Fundación Bancaria Ibercaja completó la dotación al Fondo de Reserva, equivalente al 1,75% de los activos ponderados por riesgo (APR´s) del Banco en el primer trimestre de 2024, con casi dos años de anticipación a la fecha límite establecida por el regulador a finales de 2025.

Asimismo, Ibercaja mantiene una fuerte posición de liquidez, con un ratio LCR del 231,0%. La Entidad muestra un sólido perfil de financiación con una estructura de depósitos altamente granular. El ratio NSFR se sitúa en el 146,8% y el ratio de crédito sobre depósitos en el 84,5%.

Nuevo Plan Estratégico 2024-2026 Ahora Ibercaja

Ibercaja reorganizaba su equipo directivo a principios de 2024 para responder a los retos de su nuevo Plan Estratégico 2024-2026 Ahora Ibercaja que, aprobado por el Consejo de Administración en abril, fue presentado a la sociedad y a las más de 5.000 personas que forman la plantilla de Ibercaja. La orientación al cliente y el refuerzo de la consolidada resiliencia de la Entidad financiera son los dos grandes programas en torno a los que se está desplegando este nuevo Plan. Además de sus fortalezas consolidadas, el Banco apuesta en este periodo estratégico por impulsar el segmento de los jóvenes y el negocio de los medios de pago y financiación al consumo; continuar avanzando en la transformación tecnológica y ser una organización cada vez más resiliente.

Otros hitos destacados de 2024

El fuerte compromiso de Ibercaja con las personas y la sociedad se ha reflejado un año más en las diferentes acciones e iniciativas llevadas a cabo tanto por el Banco como por las Fundaciones accionistas, principalmente Fundación Ibercaja.

Así, como respuesta a las consecuencias ocasionadas por la DANA en familias, viviendas, comercios y empresas en la provincia de Valencia y otras regiones de España, la entidad financiera y su Fundación pusieron en marcha una plataforma solidaria para canalizar las aportaciones voluntarias de los donantes. En 2024 se recaudaron más de 1,6 millones de euros de 7.300 donantes que, en colaboración con Cruz Roja Española, fueron destinados íntegramente a paliar los daños ocasionados por la catástrofe. Adicionalmente, con la misma finalidad, se donaron 465.000 euros por medio de convenios de colaboración firmados entre Ibercaja Banco y Fundación Ibercaja con distintas instituciones.

Ibercaja, además, facilitó moratorias de préstamos, ofreció anticipos de indemnizaciones sin coste y se adhirió a las diferentes medidas habilitadas por los gobiernos general y autonómico para aliviar a los damnificados.

Fundación Ibercaja, por su parte, implementó 3.130 iniciativas a lo largo de 2024 en ámbitos como la promoción del empleo, la educación, la cultura o la preservación del medioambiente, que han beneficiado a más de 1,3 millones de personas.

Ibercaja lanzaba al mercado la innovadora herramienta “Pensumo, pensión por consumo”, la primera solución de este tipo a nivel europeo. Disponible para todo el público, clientes y no clientes, esta aplicación pionera facilita el ahorro individual para la jubilación sin que suponga un esfuerzo adicional para el usuario, ya que está vinculado con su consumo habitual y sus hábitos cotidianos.

En el ámbito medioambiental, el Banco ha obtenido por segundo año consecutivo el sello completo del Miterd (calculo, reduzco, compenso) por la compensación de sus emisiones en proyectos de CO2 y ha desarrollado la Guía de Materialidad Climática y Medioambiental, que recoge todos los ejercicios realizados y las conclusiones sobre materialidad cualitativa y cuantitativa, alineándose con las expectativas supervisoras.

Por otro lado, en materia de gobernanza, las sociedades del Grupo han aprobado sus Manuales de Procedimientos de Exclusiones ASG de manera consistente con la “Política de Exclusiones ASG del Grupo Ibercaja”.

Resultados 2024

	2023	2024	i.a
Margen de Intereses	661	677	2,4%
Comisiones	450	482	7,1%
Ingresos por contratos de seguros	146	142	-2,6%
Ingresos Recurrentes	1.257	1.301	3,5%
Resultado de Operaciones Financieras	-8	-10	27,7%
Otros Resultados de Explotación (Neto)	-62	13	n.a
de los cuales: gravamen temporal a la banca	-29	-54	86,8%
Margen Bruto	1.186	1.304	9,9%
Gastos de Explotación	-622	-651	4,6%
Resultados antes de Saneamientos	564	653	15,7%
Provisiones Totales	-177	-150	-14,8%
de las cuales: riesgo de crédito y activos adjudicados	-130	-88	-32,0%
Otras Ganancias y Pérdidas	4	6	63,0%
Beneficio antes Impuestos	391	508	29,9%
Impuestos	-87	-172	n.a
Resultado atribuido a la Sociedad Dominante	304	337	10,7%

El beneficio neto ex Cerro Murillo avanza un 41,5% i.a

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