

RESULTADOS 1T2026**IBERCAJA OBTIENE UN BENEFICIO NETO DE 86 MILLONES DE EUROS EN EL PRIMER TRIMESTRE DE 2026, UN 1,8% SUPERIOR AL DEL AÑO PASADO**

- La Entidad mantiene el dinamismo de su actividad en el inicio de 2026 con un aumento del volumen de negocio de un 5,2% frente al primer trimestre de 2025, destacando el relevante comportamiento del crédito sano, que avanza un 4,9% y registra el mayor ritmo de expansión de los últimos años.
- El total de la cartera de crédito avanza un 4,9% interanual, con empresas no inmobiliarias como principal vector de expansión. Las nuevas formalizaciones en este segmento, que crecen un 33,6% interanual, y el volumen de circulante negociado, que aumenta un 7,8% interanual, impulsan el saldo de empresas no inmobiliarias hasta los 8.169 millones de euros, un 7,4% por encima del primer trimestre del año anterior.
- Se mantiene el elevado dinamismo en la financiación para la adquisición de vivienda, que crece un 8,7% interanual superando el comportamiento del sistema.
- Los recursos minoristas alcanzan los 80.236 millones de euros, un 5,3% más que a cierre de marzo del año anterior a pesar de la volatilidad de los mercados, que ha restado en torno a 80 puntos básicos a este crecimiento.
- El saldo de fondos de inversión aumenta un 9,2% interanual hasta los 30.200 millones de euros gracias a los 414 millones de euros de entradas netas, lo que supone el 7,8% del total de las nuevas aportaciones al sistema.
- Los ingresos recurrentes se incrementan un 5,3% interanual, gracias a la vuelta al crecimiento del margen de intereses, que avanza un 5,8%, y al buen comportamiento de las comisiones, con un crecimiento 8,6%, ambos frente al mismo trimestre del año anterior.
- La fortaleza de la cuenta de resultados sitúa la rentabilidad anualizada (ROTE) en el 11,8%, 180 puntos básicos por encima del objetivo a medio plazo fijado en el actual Plan Estratégico.
- El Banco mantiene un elevado nivel de solvencia, con un CET1 *Fully Loaded* del 14,2% y un Capital Total *Fully Loaded* del 18,5%, como consecuencia de la generación de beneficios del periodo, junto con un pay-out contenido.
- Continúa mejorando la calidad del activo, reduciéndose el conjunto de la exposición problemática (dudosos y activos adjudicados) un 21,4% respecto a marzo de 2025, hasta los 549 millones de euros; y el ratio de cobertura se sitúa en el 95,7%.

Zaragoza, 5 de mayo de 2026.- Ibercaja ha obtenido un beneficio neto de 86 millones de euros en el primer trimestre de 2026, un 1,8% más que entre enero y marzo del año anterior. El ROTE del Banco se sitúa en el 11,8%, 180 puntos básicos por encima del objetivo establecido en el Plan Estratégico “Ahora Ibercaja”, cuya vigencia finaliza este ejercicio 2026.

La Entidad ha mantenido en este inicio de año el vigor de su actividad, aumentando su volumen de negocio un 5,2% respecto al mismo trimestre de 2025, hasta los 110.834 millones de euros. Este avance se fundamenta, en gran medida, en el comportamiento del crédito

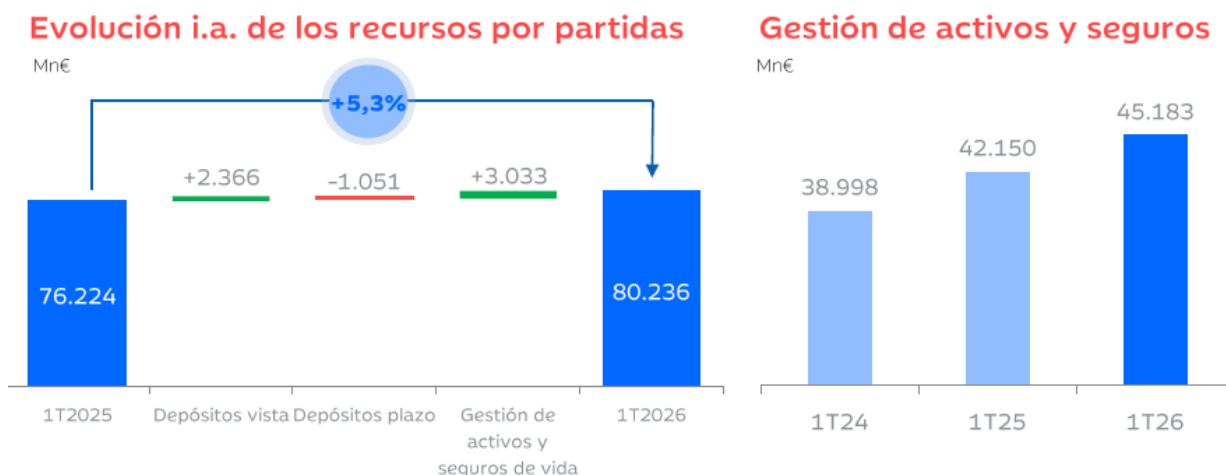
sano, que presenta el mayor ritmo de expansión de los últimos años con un avance del 4,9% interanual. Esto es consecuencia del impulso que el Banco viene dando en sus planes estratégicos al segmento de empresas, pymes y autónomos, así como su destacada especialización y diferencial acompañamiento a las familias en la financiación para la compra de vivienda.

Al mismo tiempo, los ratios de calidad de activo y solvencia han continuado mejorando en el periodo, situándose el CET1 *Fully Loaded* en un 14,2%, un capital total *Fully Loaded* del 18,5% y una tasa de mora del 1,2%, muy por debajo del 2,7% de media del sistema. Con todo ello, el Banco presenta uno de los balances más sólidos del sector, así como una holgada posición de liquidez y un fuerte perfil de financiación, con un ratio LCR del 233,1%, un ratio de créditos sobre depósitos del 81,8% y un ratio NSFR del 143,0%.

El impulso de la actividad comercial, unido al positivo comportamiento de la cuenta de resultados y la continuada mejora en la solvencia y calidad de activo, consolidan la evolución positiva de la Entidad en el primer trimestre del año.

Fondos de inversión, financiación empresarial e hipotecaria impulsan la actividad en el trimestre

El Banco ha aumentado los recursos de clientes en un 5,3% respecto al mismo trimestre del año pasado, hasta los 80.236 millones de euros. Este avance se ha visto impactado negativamente, en torno a 80 puntos básicos, por la elevada volatilidad de los mercados en los tres primeros meses del año como consecuencia del conflicto bélico en Oriente Medio.



La especialización histórica de Ibercaja en el ámbito de las gestoras de fondos de inversión y planes de pensiones ha permitido aumentar el saldo de gestión de activos y seguros de vida un 7,2% interanual, alcanzando los 45.183 millones de euros y suponiendo el 56% en la totalidad de los recursos de clientes de la Entidad. Este saldo ha crecido principalmente por el comportamiento de los fondos de inversión, que han registrado un crecimiento del 9,2% desde cierre de marzo del año pasado, alcanzando los 30.200 millones de euros, gracias a la captación de 414 millones de euros de entradas netas, cifra que representa el 7,8% de las nuevas aportaciones al sistema.

Los depósitos de los clientes crecen un 2,9% interanual., hasta los 35.052 millones de euros debido íntegramente a un aumento del 6,7% interanual de los depósitos a la vista.

Actividad comercial 2026 vs. 2025

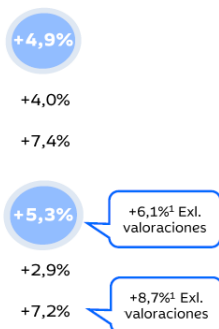
% - Var. i.a.

Crédito normal

Vivienda	+4,0%
Empresas no inmov.	+7,4%

Recursos

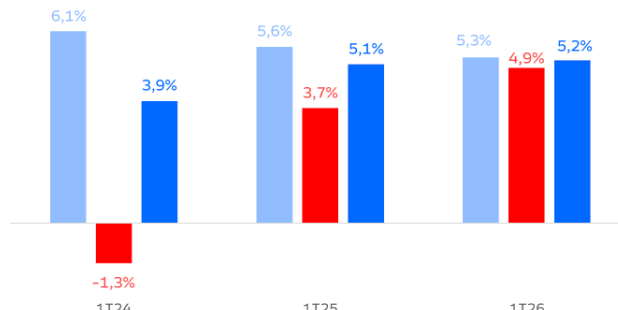
Acreedores	+2,9%
Gestión de Activos y seguros	+7,2%



Variación i.a. de recursos, crédito y volumen de negocio

% - Var. i.a.

■ Recursos ■ Crédito normal ■ Vol. Negocio*



En relación con la actividad crediticia, la formalización de préstamos y créditos presenta una destacada evolución, resultando un 14,8% superior a la del primer trimestre del 2025, que supone 2.037 millones de euros. Este desempeño contribuye a incrementar hasta los 30.598 millones de euros la cartera de crédito, un 4,9% más que a cierre de marzo de 2025.

Las formalizaciones de crédito a empresas no inmobiliarias, que crecen un 33,6% interanual., y el volumen de circulante negociado, que aumenta el 7,8% interanual., impulsan el saldo de este segmento hasta los 8.169 millones de euros, un 7,4% superior al del primer trimestre del año anterior, configurándose como el principal vector de expansión del crédito en el periodo.

Por su parte, el saldo de crédito hipotecario avanza un 4,0% interanual como consecuencia del dinamismo en la financiación para la adquisición de vivienda entre enero y marzo. En este periodo se ha impulsado la firma de hipotecas un 8,7% respecto al mismo periodo del periodo comparable, superando el comportamiento del sistema, que avanza un 6,4% en febrero. Cabe reseñar que el 59% del nuevo crédito a vivienda formalizado en el trimestre se ha concentrado en las áreas de Madrid y Arco Mediterráneo, ya que la Entidad continúa con el foco en las zonas de expansión.

Cartera de crédito normal

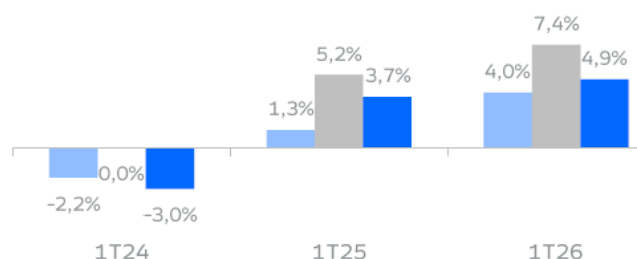
Mn€

	1T26	Var. i.a.
Crédito a Particulares	19.905	4,1%
Hipotecas	18.178	4,0%
Consumo y Otros ¹	1.727	5,4%
Crédito a Empresas	9.274	5,7%
No Inmobiliarias	8.169	7,4%
Inmobiliarias	1.105	-5,4%
Sector Público y Otros	1.406	12,8%
Crédito Normal ex ATAs	30.598	4,9%

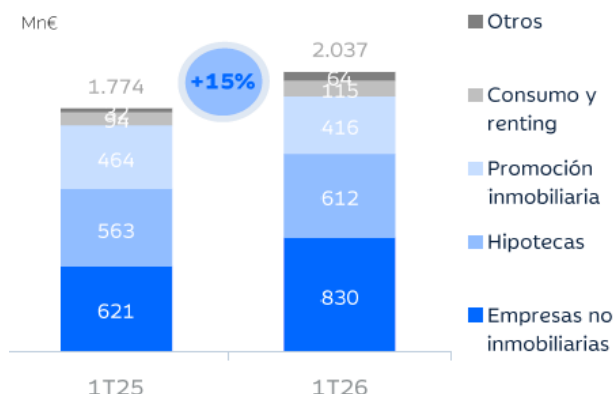
Var. saldo principales segmentos

Var. i.a. - %

■ Hipotecas ■ E^a No Inmobiliarias ■ Total crédito



Nuevas formalizaciones

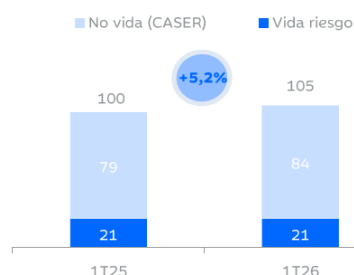


Las operaciones de crédito al consumo y renting han continuado su senda de crecimiento en el marco de la apuesta estratégica del Banco por este segmento, registrando un aumento del 22,3% interanual. El saldo de crédito al consumo y otros avanza con ello un 5,4% en estos tres meses.

La actividad de seguros ha mostrado un desempeño positivo entre enero y marzo, con un crecimiento de la nueva producción del 6,6% interanual hasta los 16 millones de euros. Destaca tanto la nueva producción de seguros de vida riesgo, con un crecimiento del 17,0% interanual gracias al dinamismo de hipotecas; así como la nueva producción de los productos no vida de Caser con un avance del 3,6% interanual. En este último sentido, presentan una fuerte evolución interanual las carteras de negocios (+31%), autos (+6%) y hogar (+4%). Así, la cartera de seguros de riesgo aumenta un 5,2% hasta los 105 millones de euros, destacando el comportamiento de los productos no vida de Caser, que aumentan un 5,9% interanual.

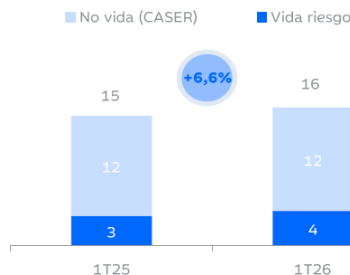
Primas de seguros de riesgo (cartera)

Mn€ – primas cobradas



Nueva producción seguros de riesgo

Mn€ – primas netas anualizadas



Nueva producción seguros riesgo no vida

Var i.a.

- Negocios: +31% i.a.**
- Autos: +6% i.a.**
- Hogar: +4% i.a.**

Tendencia ascendente del margen de intereses

Los ingresos recurrentes aumentan un 5,3% respecto al primer trimestre del 2025 y alcanzan los 329 millones de euros. Este avance se explica por la vuelta al crecimiento del margen de intereses, gracias a la aportación positiva de la actividad mayorista en el periodo y al cambio de tendencia en el margen de clientes, así como por el positivo desempeño de las comisiones, principalmente derivado del mayor volumen de la gestión de activos y seguros.

El margen de intereses suma 165 millones de euros, un 5,8% superior al contabilizado el mismo trimestre del año anterior. Es destacable que, en términos intertrimestrales, este margen crece, por tercer trimestre consecutivo, un 2,2%, de manera que se consolida el cambio de tendencia. El margen de clientes, diferencia entre los ingresos del crédito y el coste de los depósitos, vuelve a la senda de crecimiento y aumenta 5 puntos básicos en el

trimestre, situándose en el 2,2%, gracias a la estabilidad del rendimiento del crédito y al ajuste del coste de acreedores.

Por su parte, los ingresos netos por comisiones aumentan un 8,6% hasta los 134 millones de euros. Este crecimiento se produce, en gran parte, gracias a las comisiones no bancarias, que se incrementan un 11,4% en el trimestre por el mayor volumen administrado en productos de gestión de activos. Las comisiones derivadas de la actividad bancaria avanzan un 2,1% interanual por el excelente dinamismo en el segmento empresas y la mayor actividad de medios de pago.

El margen bruto avanza un 2,0% hasta los 335 millones de euros, reflejando la mejora de los ingresos recurrentes.

Los gastos de explotación han aumentado un 7,3% interanual, principalmente por el incremento de los costes de personal, un 8,7% interanual. Este mayor coste de personal incluye un gasto adicional de 7,0 millones de euros por un pago que se realizará a la plantilla con motivo del 150 aniversario de la Entidad, el próximo 28 de mayo. Excluyendo este coste, los gastos de personal se incrementan un 2,1% interanual y el total de gastos de explotación avanzan un 3,2% interanual.

El ratio de eficiencia se sitúa de esta manera en el 55,9% que, excluyendo el gasto extraordinario mencionado, se establece en el 53,8%. Así, el resultado antes de provisiones alcanza los 148 millones de euros, un 3,7% inferior que el año anterior.

Las provisiones de riesgo de crédito y adjudicados totalizan 17 millones de euros frente a los 14 millones de euros del mismo trimestre de 2025. El coste del riesgo se sitúa en 22 puntos básicos. La Entidad continúa mejorando su calidad de activo con una disminución del saldo de activos problemáticos de un 21,4% interanual y el ratio de cobertura de NPAs mejora hasta el 95,7%. Ibercaja mantiene unas provisiones totales (PMA) para riesgos macroeconómicos y geopolíticos de 60 millones de euros.

El beneficio después de impuestos crece hasta los 86 millones de euros en el primer trimestre de 2026, lo que supone un incremento del 1,8% respecto al mismo periodo del año anterior.

Con todo ello, la rentabilidad (ROTE) del Banco se sitúa en el 11,8%, 180 puntos básicos por encima del objetivo marcado dentro del Plan Estratégico “Ahora Ibercaja” (>10%).

Refuerzo continuado de la solvencia, calidad de activo y liquidez

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

Los dudosos se reducen un 13,8% interanual y el ratio de mora disminuye hasta el 1,2%, frente al 2,7% del sistema. El grado de cobertura de los dudosos se eleva hasta el 106%, lo que supone un aumento de 7 puntos porcentuales en el trimestre. Los activos adjudicados se reducen un 34,4% interanual gracias al dinamismo en sus ventas. De este modo, el conjunto de la exposición problemática (dudosos y activos adjudicados) disminuye un 21,0% en el periodo. El ratio de la exposición problemática mejora 50 puntos básicos hasta el 1,8% y la tasa de cobertura asciende hasta el 95,7%. El saldo de los activos problemáticos netos es de 23 millones de euros y representa un 0,05% del total del activo, presentando uno de los porcentajes más bajos del sistema financiero español.

La elevada rentabilidad, junto con un pay-out contenido del 40%, traen consigo unos elevados niveles de solvencia del Banco, con un ratio de capital CET1 *Fully Loaded* del 14,2%, alcanzando la parte alta del rango objetivo del Plan Estratégico “Ahora Ibercaja”, y un ratio de Capital Total *Fully Loaded* del 18,5%. La distancia MDA Phased-In, que mide el exceso de

capital frente a los requerimientos del BCE, se sitúa en el 5,9%, disponiendo de margen más que suficiente para absorber el requerimiento del colchón anticíclico establecido para las exposiciones en España, a partir del 1 de octubre de 2026, que asciende al 0,5%.

Asimismo, Ibercaja mantiene una fuerte posición de liquidez, con un ratio LCR del 233,1%. La Entidad muestra un sólido perfil de financiación con una estructura de depósitos altamente granular. Los depósitos de clientes suponen el 81,8% de la financiación ajena, el ratio de crédito sobre depósitos se sitúa en el 87,2% y el NSFR en el 143,0%.

Resultados 1T2026

	1T25	1T26	i.a.
Margen de intereses	156	165	5,8%
Comisiones	124	134	8,6%
Ingresos por contratos de seguros	33	30	-9,2% ¹
Ingresos Recurrentes	313	329	5,3%
Resultado de Operaciones Financieras	1	-6	n.a.
Otros Resultados de Explotación (Neto)	15	11	-24,3%
Margen Bruto	328	335	2,0%
Gastos de Explotación	-175	-187	7,3% ²
Resultados antes de Saneamientos	154	148	-4,0%
Provisiones Totales	-29	-19	-36,2%
de las cuales: riesgo de crédito y activos adjudicados	-14	-17	19,4%
Otras Ganancias y Pérdidas	1	2	30,8%
Beneficio antes Impuestos	126	131	3,8%
Impuestos	-41	-45	8,0%
Resultado atribuido a la Sociedad Dominante	84	86	1,8%