CaixaBank obtiene 4.962 millones de euros de beneficio hasta septiembre, un 12,9% más, con fuerte crecimiento del negocio

- **El consejero delegado de la entidad, Gonzalo Gortázar,** ha afirmado que "el balance de estos meses es muy positivo: crecemos de forma sólida y equilibrada, ganando clientes y aumentando nuestra actividad. Y lo hacemos gracias a nuestra posición de fortaleza que nos permite seguir acompañando a familias y empresas y generando valor para nuestros clientes, accionistas y para el conjunto de la sociedad".

- **El Consejo de Administración aprueba la distribución de un dividendo a cuenta por un importe de 1.281 millones de euros** (18,44 céntimos brutos por acción), que se pagará el 6 de noviembre.

- **El Grupo supera los 21 millones de clientes en España y Portugal,** tras ganar cerca de 480.000 clientes netos en los últimos doce meses, y cuenta con una red de más de 4.500 oficinas.

- **El margen de intereses asciende a 8.186 millones de euros entre enero y septiembre, lo que supone un alza del 2,9% interanual** apoyado por el crecimiento en volúmenes; y los ingresos por servicios (gestión patrimonial, seguros de protección y comisiones bancarias) suben un 7,7%, hasta 4.182 millones.

- **Intensa actividad comercial.** El volumen de negocio mejora un 6,4% en tasa interanual, hasta 1,16 billones de euros, con una evolución muy positiva en crédito y recursos.

- **Buen comportamiento de la financiación tanto a familias como a empresas, que eleva la cartera de crédito sano un 8% interanual**, hasta 397.469 millones de euros.

- **Los recursos de clientes alcanzan 760.353 millones de euros a septiembre, un 5,6% más** respecto a un año antes, impulsados por la gestión patrimonial y la fortaleza de los depósitos.

- **imagin, el neobanco impulsado por CaixaBank, cierra el periodo con 4,3 millones de clientes (+9% respecto a un año antes)** y un volumen de negocio de alrededor de 24.300 millones de euros (+18%).

- **Refuerzo de la posición financiera,** con una tasa de morosidad que sigue a la baja y se sitúa en el 1,76%, unos confortables niveles de liquidez y una elevada capacidad de generación orgánica de capital.

- **Compromiso social.** CaixaBank está presente en unos 3.700 municipios con sucursal, cajero u ofimóvil, y cuenta con cerca de 469.000 titulares de cuentas de pago básicas.

Valencia, 30 de octubre de 2026.- El Grupo CaixaBank ha obtenido un beneficio neto de 4.962 millones de euros entre enero y septiembre de 2026, lo que supone un aumento del 12,9% respecto al mismo periodo del ejercicio anterior (4.397 millones), apoyado en el crecimiento del negocio.

CaixaBank presta ya servicio a 21,1 millones de clientes en España y Portugal (con un crecimiento cercano a los 480.000 en un año), a través de una red que supera las 4.500 oficinas, y cuenta con más de 683.000 millones de euros en activos. La entidad acelera la actividad comercial y la captación, en el marco del Plan Estratégico 2025-2027, gracias a su vocación de servicio al cliente y a una plataforma diferencial de distribución omnicanal y capacidad multiproducto.

El consejero delegado de CaixaBank, **Gonzalo Gortázar**, ha afirmado que "el balance de estos meses es muy positivo: crecemos de forma sólida y equilibrada, ganando clientes y aumentando nuestra actividad. Y lo hacemos gracias a nuestra posición de fortaleza que nos permite seguir acompañando a familias y empresas y generando valor para nuestros clientes, accionistas y para el conjunto de la sociedad".

Gortázar ha destacado, además, que "seguimos avanzando en el proceso de transformación de CaixaBank con el objetivo de ofrecer un mejor servicio a nuestros clientes. Estamos incorporando la inteligencia artificial y nuevas herramientas tecnológicas en toda la organización, con mejoras ya tangibles en la experiencia de cliente y en nuestra capacidad comercial".

Dinámica positiva de la cuenta de resultados

La evolución de la cuenta de resultados mantiene una dinámica positiva entre enero y septiembre, y la rentabilidad (ROTE 12 meses) alcanza el 18,8% a final del periodo.

El margen de intereses se sitúa en 8.186 millones de euros en los nueve primeros meses del ejercicio, lo que supone un aumento del 2,9% en comparación con el mismo periodo de 2025 apoyado por el crecimiento en volúmenes.

Los ingresos por servicios (gestión patrimonial, seguros de protección y comisiones bancarias) se incrementan un 7,7% en tasa interanual, hasta 4.182 millones de euros. En concreto, los ingresos por gestión patrimonial suben un 12,5% (hasta 1.669 millones) por el mayor volumen gestionado, y los ingresos por seguros de protección lo hacen un 14,5% (hasta 1.000 millones). Mientras, las comisiones bancarias se reducen un 0,9% (hasta 1.513 millones), por la caída de las comisiones bancarias recurrentes (-2,1% debido, entre otros factores, a los programas de fidelización).

Los ingresos de la cartera de participadas alcanzan 349 millones de euros, con un crecimiento del 7,8% interanual, de los que 294 millones corresponden al resultado de entidades valoradas por el método de la participación (+10,9%) y 55 millones a ingresos por dividendos (-5,9%).

Respecto al margen bruto (ingresos totales), se incrementa un 4,4%, hasta 12.656 millones de euros a cierre del tercer trimestre; y el margen de explotación, con 7.653 millones, aumenta un 4,6%.

Por su parte, los gastos de administración y amortización suben un 4,3% en tasa interanual, hasta situarse en 5.004 millones entre enero y septiembre; y la ratio de eficiencia (12 meses) se sitúa en el 39,4%.

La cuenta de resultados se ve impactada también en 2026 por la contabilización del Impuesto sobre el margen de intereses y comisiones (IMIC), por una cuantía de 452 millones de euros en los nueve primeros meses del ejercicio, frente a los 446 millones del mismo periodo del año 2025.

Intensa actividad comercial

La entidad registra una intensa actividad comercial y el volumen de negocio mejora un 6,4% en tasa interanual, hasta 1,16 billones de euros a cierre de septiembre, con una evolución muy positiva en crédito y recursos.

El buen comportamiento de la financiación tanto a familias como a empresas eleva la cartera de crédito sano un 8% en tasa interanual, hasta 397.469 millones de euros. Por segmentos, la cartera de crédito sano en empresas aumenta en 19.404 millones de euros desde septiembre de 2025 (+11,4%); la de adquisición de vivienda lo hace en 9.551 millones (+7%); y la de consumo, en 2.195 millones (+9,8%).

En los préstamos para la adquisición de vivienda, CaixaBank mantiene su apuesta por operaciones hipotecarias que den seguridad al cliente de cuánto va a pagar cada mes durante toda la vida del préstamo, y el 60% de la cartera está referenciada ya a tipo fijo (frente al 20% del año 2021).

Por su parte, los recursos de clientes alcanzan 760.353 millones de euros a cierre de septiembre, un 5,6% más respecto a un año antes, impulsados por la gestión patrimonial y la fortaleza de los depósitos. Los activos bajo gestión avanzan un 10,6% interanual, hasta 216.333 millones. En concreto, el patrimonio gestionado en fondos de inversión, carteras y SICAVs asciende a 161.395 millones (+11,5%) y los planes de pensiones totalizan 54.938 millones de euros (+8,1%).

Además, los recursos en balance se incrementan un 3,8%, hasta 538.464 millones de euros, con alzas del 2,7% de los depósitos de clientes (hasta 438.932 millones) y del 11,3% en los pasivos por contratos de seguros (hasta 93.188 millones).

Las suscripciones netas en fondos de inversión, seguros de ahorro y planes de pensiones registran 15.199 millones de euros en los últimos doce meses (+17,9% interanual).

La cartera de seguros de protección refuerza también el positivo comportamiento, con incrementos de las primas del 11,6% en los últimos doce meses (+12,5% en primas de vida-riesgo y +11,1% en no-vida).

imagin, el neobanco impulsado por CaixaBank y palanca clave de captación y crecimiento del Grupo, cierra septiembre con 4,3 millones de clientes (un 9% más que un año antes) y un volumen de negocio de unos 24.300 millones de euros (+18% interanual).

Banco BPI, filial portuguesa 100% de CaixaBank, registra también un aumento continuado del volumen de negocio (+7% en los últimos doce meses) y consigue ganancias en cuotas de mercado. La contribución al resultado del Grupo de la actividad bancaria en Portugal es de 339 millones de euros entre enero y septiembre.

Caída de la morosidad, amplios niveles de liquidez y generación orgánica de capital

CaixaBank ha reforzado su posición financiera, una de las principales fortalezas del Grupo, con una tasa de morosidad que sigue a la baja y una tasa de cobertura al alza, unos confortables niveles de liquidez y una elevada capacidad de generación orgánica de capital.

Los saldos dudosos siguen en descenso un trimestre más, hasta 7.733 millones de euros a cierre de septiembre, gracias a la buena evolución orgánica de la calidad del activo. Así, la ratio de morosidad baja hasta el 1,76%. Los fondos para insolvencias se sitúan en 6.309 millones de euros y la ratio de cobertura mejora hasta el 82%. Además, el coste del riesgo (últimos 12 meses), con un 0,24%, se mantiene en niveles reducidos.

Por su parte, los activos líquidos totales son de 151.506 millones de euros y el *Liquidity Coverage Ratio* del Grupo (LCR) es del 178%, mostrando amplios niveles de liquidez y muy por encima del mínimo requerido del 100%.

En cuanto al capital, la ratio *Common Equity Tier 1* (CET1) cierra septiembre en el 12,5%, que recoge el impacto extraordinario (-20 puntos básicos) del octavo programa de recompra de acciones, anunciado en abril, por 500 millones de euros.

La evolución de la ratio CET1 durante los nueve primeros meses, excluyendo el impacto extraordinario mencionado anteriormente, mejora en 14 puntos básicos y se explica por la generación de capital (+202 pb), minorada por la evolución orgánica de los activos ponderados por riesgo (-43 pb), la previsión de dividendo con cargo al ejercicio (*payout* 60%) y el pago del cupón de AT1 (-127 pb), y el comportamiento del mercado y otros (-18 pb).

Dividendo a cuenta en noviembre

El Consejo de Administración de CaixaBank aprobó el pasado enero el plan de dividendos para el ejercicio 2026, con la distribución en efectivo de entre el 50% y el 60% del beneficio neto consolidado, 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 de 2026 (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 acuerdo con dicho plan de dividendos, el Consejo ha aprobado en su última reunión la distribución de un dividendo a cuenta del 40% del beneficio neto consolidado del primer semestre de 2026, por un importe de 1.281 millones de euros (18,44 céntimos de euro brutos por acción), pagadero el próximo 6 de noviembre.

Una rentabilidad razonable y la elevada fortaleza financiera del Grupo permiten mantener una retribución adecuada a los accionistas, que revierte directamente a la sociedad, ya que alrededor del 50% del dividendo lo reciben la Fundación "la Caixa" y el FROB. Además, la entidad cuenta con más de 500.000 accionistas (cierre de septiembre de 2026), en su inmensa mayoría minoristas.

Compromiso con la sociedad

CaixaBank, en el marco de su compromiso con las personas y la sociedad, está presente en unos 3.700 municipios con sucursal, cajero u ofimóvil, y cuenta con cerca de 469.000 titulares de cuentas de pago básicas. Además, la entidad fomenta el ahorro para el futuro: 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.

Respecto al impulso a emprendedores, a través de MicroBank, el banco social de CaixaBank, se han concedido 276.014 microcréditos en los últimos doce meses por importe de 2.455 millones de euros, y se ha facilitado la creación de más de 28.000 puestos de trabajo.

A todo ello se suman iniciativas de formación y empleabilidad a través de CaixaBank Dualiza, con 67.000 estudiantes beneficiados desde su puesta en marcha; al tiempo que Voluntariado CaixaBank continúa ampliando su alcance en lo que va de año, con la participación de 25.000 voluntarios en actividades para apoyar a colectivos vulnerables.

Por otra parte, en su apuesta por avanzar hacia una economía más sostenible, la entidad acumula más de 92.000 millones de euros en finanzas sostenibles desde el comienzo del Plan Estratégico 2025-2027.

DATOS RELEVANTES DEL GRUPO

	Enero - Septiembre				
	2026	2025	Variación	3T26	Variación trimestral
RESULTADOS (en MM €)					
Margen de intereses	8.186	7.957	2,9%	2.796	2,5%
Ingresos por servicios[1]	4.182	3.883	7,7%	1.410	0,9%
Margen bruto	12.656	12.118	4,4%	4.318	2,5%
Gastos de administración y amortización	(5.004)	(4.798)	4,3%	(1.684)	0,9%
Margen de explotación	7.653	7.319	4,6%	2.635	3,6%
Resultado atribuido al Grupo	4.962	4.397	12,9%	1.759	7,8%
PRINCIPALES RATIOS (últimos 12 meses) (en %)					
Ratio de eficiencia	39,4%	39,2%	0,2	39,4%	(0,2)
Coste del riesgo	0,24%	0,24%	0,00	0,24%	0,00
ROE[2]	16,0%	15,2%	0,8	16,0%	0,7
ROTE[2]	18,8%	17,8%	1,0	18,8%	0,8
ROA[2]	0,9%	0,9%	0,0	0,9%	0,0
RORWA[2]	2,5%	2,4%	0,1	2,5%	0,1

	Septiembre	Diciembre		Junio	
	2026	2025	Variación	2026	Variación trimestral
BALANCE (en MM €)					
Activo Total	683.130	664.040	2,9%	693.429	(1,5)%
Patrimonio neto	39.765	38.526	3,2%	38.696	2,8%
ACTIVIDAD (en MM €)					
Crédito a la clientela, bruto	404.756	384.334	5,3%	406.233	(0,4)%
Recursos de clientes	760.353	731.936	3,9%	771.943	(1,5)%
Volumen de negocio[3]	1.157.823	1.108.118	4,5%	1.170.778	(1,1)%
GESTIÓN DEL RIESGO (en MM €; en %)					
Dudosos	7.733	8.624	(891)	7.839	(106)
Ratio de morosidad	1,76%	2,07%	(0,31)	1,78%	(0,02)
Provisiones para insolvencias	6.309	6.635	(325)	6.335	(25)
Cobertura de la morosidad	82%	77%	5	81%	1
Adjudicados netos disponibles para la venta	863	1.079	(216)	922	(59)
LIQUIDEZ (en MM €; en %)					
Activos líquidos totales	151.506	171.830	(20.324)	165.763	(14.258)
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	178%	202%	(25)	184%	(7)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	139%	146%	(7)	143%	(5)
Loan to deposits	90%	87%	3	88%	2
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	16,7%	17,5%	(0,8)	16,8%	(0,1)
MREL total	27,3%	27,7%	(0,5)	27,8%	(0,5)
Activos ponderados por riesgo (APR)	253.581	244.455	9.126	251.560	2.021
Leverage Ratio	5,7%	5,7%	(0,0)	5,6%	0,1
ACCIÓN					
Cotización (€/acción)	12,610	10,445	2,165	12,385	0,225
Capitalización bursátil (en MM €)	87.581	73.200	14.381	86.184	1.397
BPA - Beneficio neto atrib. por acción (€/acción; 12 meses)	0,92	0,83	0,09	0,88	0,05
Valor teórico contable (€/acción)	5,72	5,49	0,23	5,56	0,16
Valor teórico contable tangible (€/acción)	4,91	4,69	0,22	4,74	0,16
PER (cotización / BPA; veces)	13,64	12,52	1,12	14,13	(0,49)
P/ VTC (cotización s/ valor contable)	2,20	1,90	0,30	2,23	(0,02)
OTROS DATOS (número)					
Empleados	47.747	47.120	627	47.580	167
Oficinas[5]	4.542	4.552	(10)	4.543	(1)
Terminales de autoservicio	12.230	12.272	(42)	12.233	(3)

1. Corresponde a la suma de los epígrafes "Comisiones netas" y "Resultado del servicio de seguros" de la cuenta de resultados en formato gestión.
2. ROE del 14,9%, ROTE del 17,4%, ROA del 0,9% y RORWA del 2,3% comparables a cierre del tercer trimestre 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).
3. Corresponde al total de cartera de crédito sano más recursos de clientes.
4. Los datos correspondientes a junio de 2026 han sido actualizados con la última información oficial.
5. No incluye sucursales internacionales (8) ni oficinas de representación (17). Del total de oficinas, 4.234 están en España.

RESULTADOS

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL GRUPO

| EVOLUCIÓN INTERANUAL

En millones de euros	9M26	9M25	Var. %
Margen de intereses	8.186	7.957	2,9
Ingresos por dividendos	55	59	(5,9)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	294	265	10,9
Comisiones netas	3.120	2.923	6,7
Resultado de operaciones financieras	168	180	(6,8)
Resultado del servicio de seguros	1.062	960	10,7
Otros ingresos y gastos de explotación	(229)	(226)	1,4
Margen bruto	12.656	12.118	4,4
Gastos de administración y amortización	(5.004)	(4.798)	4,3
Margen de explotación	7.653	7.319	4,6
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(746)	(617)	20,9
Otras dotaciones a provisiones	(94)	(163)	(42,1)
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	113	(59)	
Resultado antes de impuestos	6.926	6.481	6,9
Impuesto sobre beneficios	(1.957)	(2.079)	(5,9)
Resultado después de impuestos	**4.969**	**4.402**	**12,9**
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	7	5	34,3
Resultado atribuido al Grupo	**4.962**	**4.397**	**12,9**