



RESULTADOS IBERCAJA BANCO 1S2026

31 julio 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 1S2026

02 ACTIVIDAD COMERCIAL

03 CUENTA DE RESULTADOS

04 CALIDAD DE ACTIVO, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

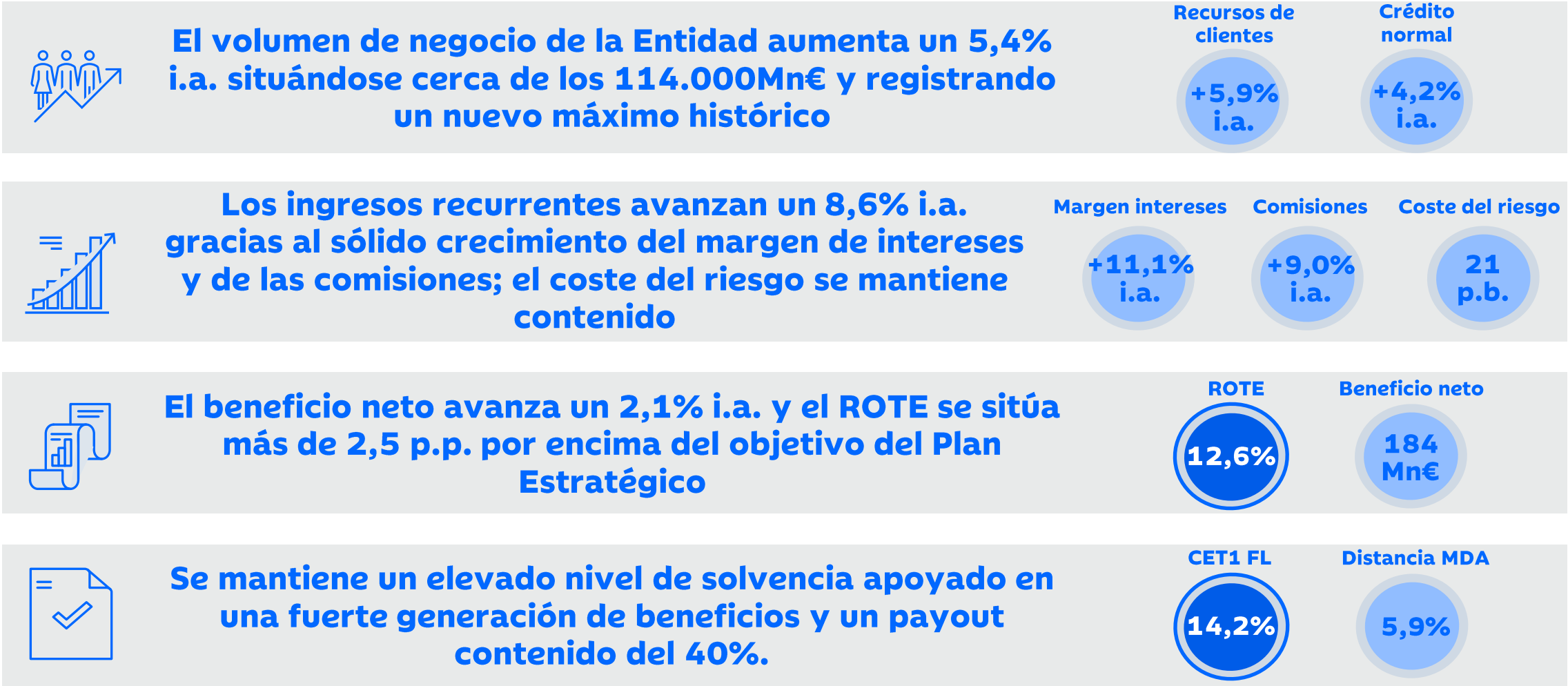
05 ANEXOS

01

ASPECTOS CLAVE 1S2026



Aspectos clave 1S2026



02

ACTIVIDAD COMERCIAL



Volumen de Negocio

Actividad comercial 1S2026 vs. 1S2025

% - Var. i.a.

Crédito normal

Vivienda +4,0%

Empresas no inmobiliarias +7,3%

Recursos

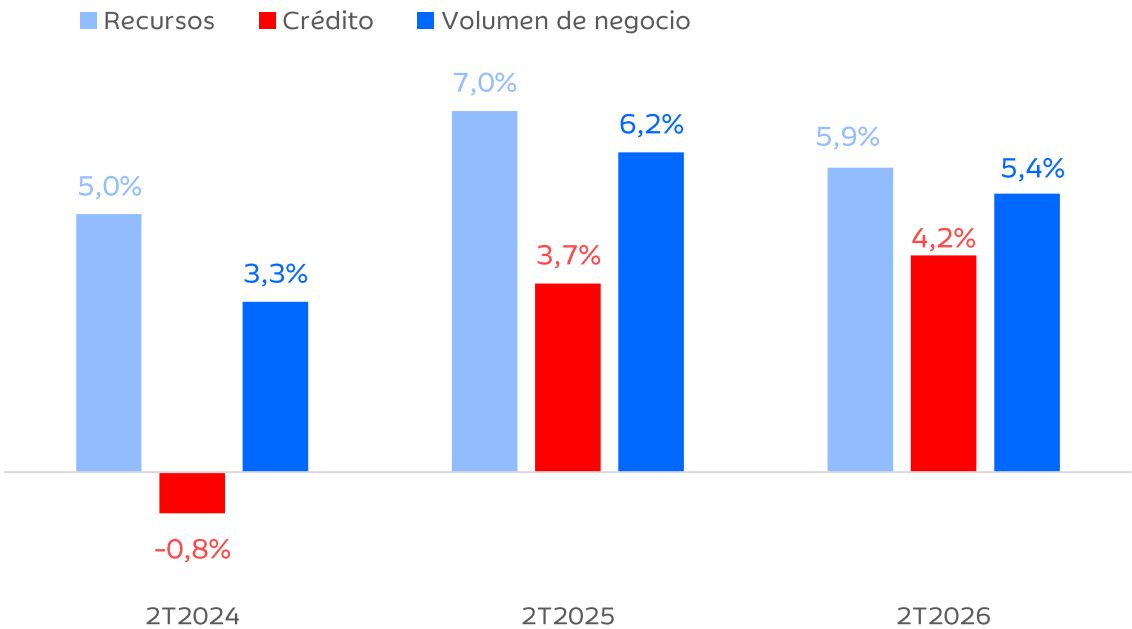
Acreedores +1,7%

Gestión de Activos y seguros +9,3%



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

% - Var. i.a.



El volumen de negocio de la Entidad aumenta un 5,4% i.a. o 5.865Mn€, situándose cerca de los 114.000Mn€ y registrando un nuevo máximo histórico gracias al dinamismo comercial, a las acciones del Plan Estratégico y a un entorno macroeconómico resiliente pese a la incertidumbre y volatilidad.

Recursos de Clientes

Recursos de clientes

Mn€

	2T2026	Var. i.a.
Depósitos “core” de la clientela	35.475	1,7%
Depósitos a la vista	30.988	4,5%
Depósitos a plazo	4.487	-14,0%
Gestión de Activos y Seguros de vida	47.134	9,3%
Fondos de inversión	31.450	10,7%
Planes de pensiones	7.634	10,2%
Seguros de vida	8.049	3,4%
Recursos de clientes	82.609	5,9%

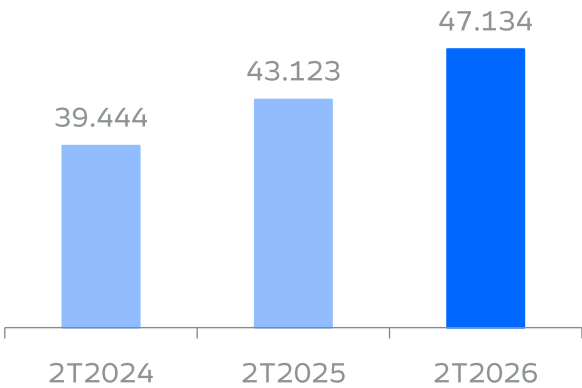
Evolución i.a. de los recursos por partidas

Mn€



Gestión de activos y seguros

Mn€



Los recursos de clientes crecen un 5,9% i.a. (+4.607Mn€), hasta los 82.609Mn€.

- Los depósitos de la clientela totalizan 35.475Mn€, creciendo un 1,7% i.a., explicado íntegramente por la evolución de los depósitos a la vista (+4,5% i.a.) como resultado de la gestión del coste de los acreedores.
- El saldo de gestión de activos y seguros de vida aumenta un 9,3% i.a. hasta los 47.134Mn€ impulsado, principalmente, por los fondos de inversión con un crecimiento del 10,7% i.a. hasta los 31.450Mn€, como alternativa a los depósitos a plazo. Ibercaja capta el 7,5% del total de suscripciones netas del sector. Este dinamismo comercial junto con la recuperación de los mercados financieros en el 2T, tras un primer trimestre de pérdidas, impulsan el saldo. En el resto de productos de gestión de activos y seguros, destaca la favorable evolución de las rentas vitalicias (+9% i.a.).

Cartera de Crédito

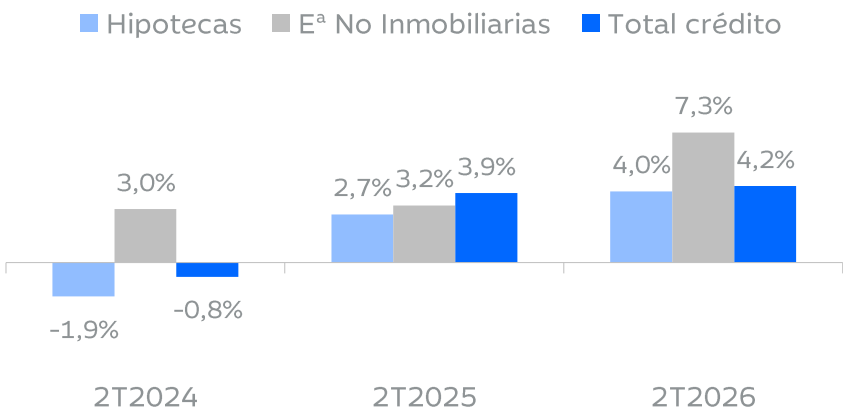
Cartera de crédito normal

Mn€

	2T2026	Var. i.a.
Crédito a Particulares	20.618	4,3%
Hipotecas	18.369	4,0%
Consumo y Otros	2.249	6,5%
Crédito a Empresas	9.408	5,8%
No Inmobiliarias	8.275	7,3%
Inmobiliarias	1.133	-3,8%
Sector Público y Otros	1.356	-7,0%
Crédito Normal ex ATAs	31.382	4,2%

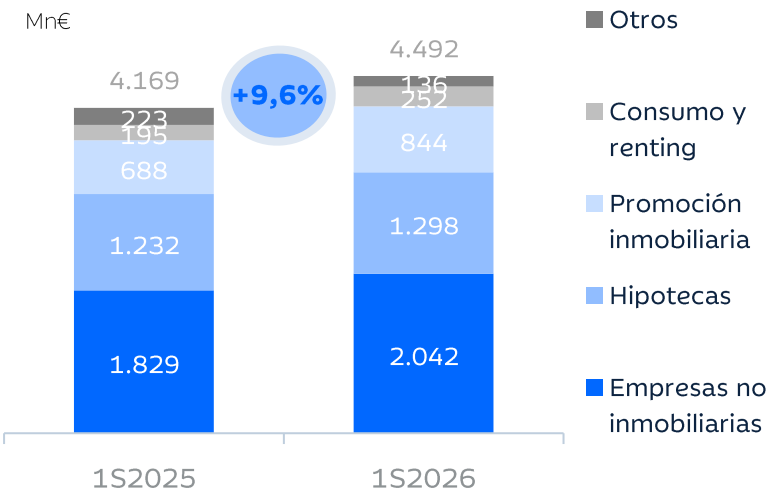
Var. saldo principales segmentos

Var. i.a. - %



Nuevas formalizaciones

Mn€



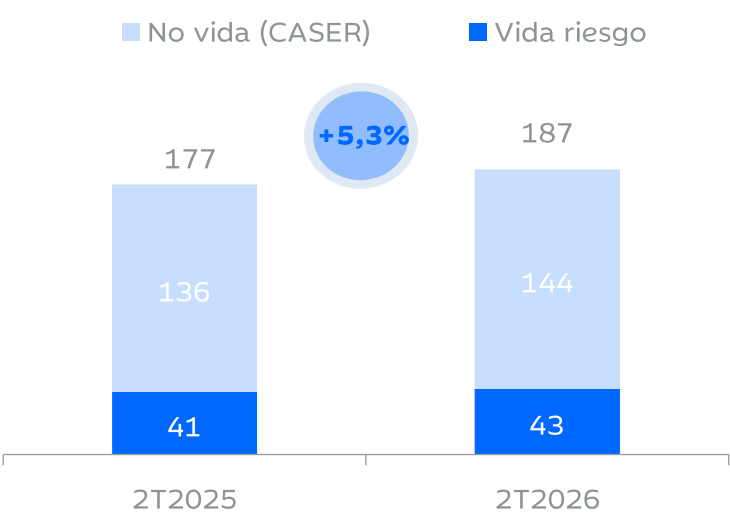
El crédito normal ex ATAs aumenta un 4,2% i.a. (+1.258Mn€) impulsado por la positiva evolución de las formalizaciones (+9,6% i.a.).

- El **principal driver de crecimiento** es el comportamiento de **empresas no inmobiliarias**. El saldo se incrementa un **7,3% i.a.** (+563Mn€) impulsado por el avance de las nuevas **formalizaciones (+10,1% i.a.)** y el aumento del **volumen negociado de circulante (+5,9% i.a.)**. Sin perder la especialización en vivienda, Ibercaja está aumentando progresivamente su foco en crédito a empresas no inmobiliarias, que representa ya el **26,4% del total de la cartera**.
- El saldo de la cartera de **vivienda** aumenta un **4,0% i.a.** (+703Mn€) gracias a la buena evolución de las **formalizaciones** que avanzan un **5,3%**, concentrando Arco Mediterráneo y Madrid el 60% del total de la nueva producción.
- El crédito al **consumo** y otros aumenta un **6,5% i.a.** gracias al **incremento del nuevo negocio**, en el que destaca la evolución de los préstamos preclasificados, de la financiación de vehículos y de la financiación en punto de venta.

Seguros de Riesgo

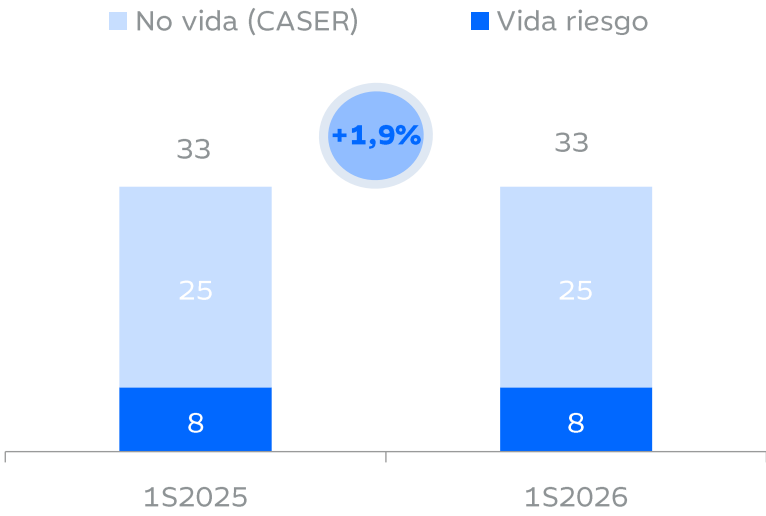
Primas de seguros de riesgo (cartera)

Mn€ – primas cobradas



Nueva producción seguros de riesgo

Mn€ – primas netas anualizadas



Nueva producción seguros riesgo no vida

Var i.a.



Negocios: +30% i.a.



Autos: +13% i.a.

La cartera de seguros de riesgo aumenta un 5,3% i.a. hasta 187Mn€ gracias tanto a la buena evolución de no vida (+6% i.a.) como de vida riesgo (+3% i.a.)

La nueva producción de seguros crece un 1,9% i.a. hasta los 33Mn€.

- Destaca la nueva producción de **vida riesgo** con un crecimiento superior al **8% i.a.** gracias al dinamismo comercial de las **hipotecas**.
- Por su parte, en la nueva producción de **no vida** presentan una **fuerte evolución** los segmentos de **negocios +30,2% i.a.** y **autos +12,5% i.a.**

03

CUENTA DE RESULTADOS

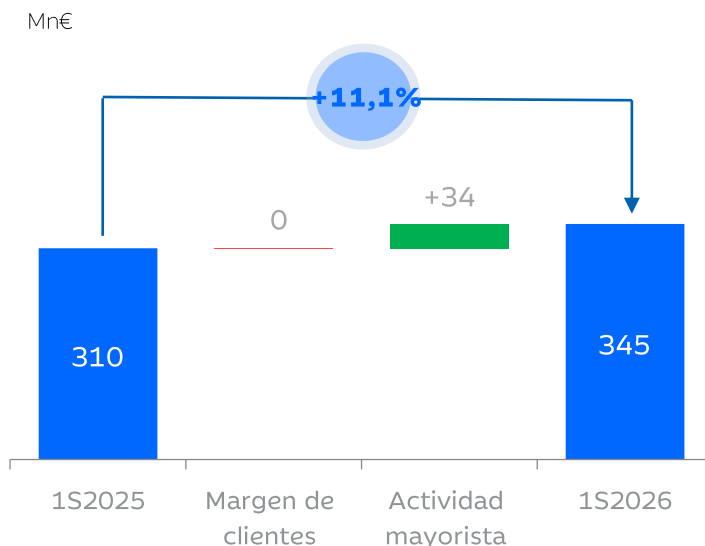


Resultados 1S2026

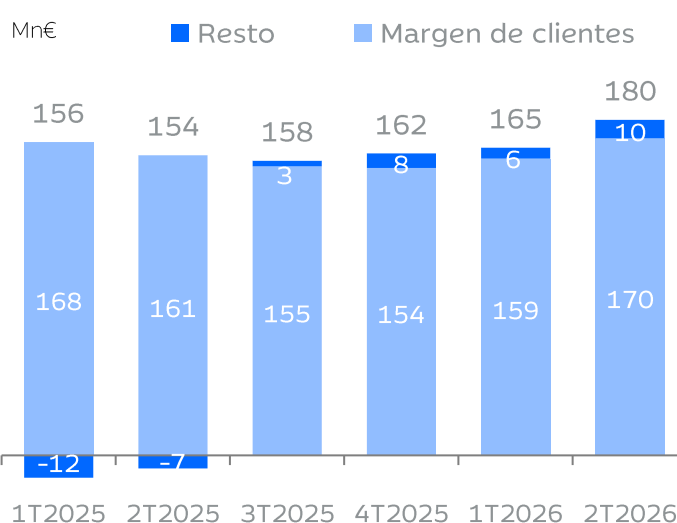
	1S2025	1S2026	i.a.
Margen de intereses	310	345	11,1%
Comisiones	248	271	9,0%
Ingresos por contratos de seguros	64	62	-4,6% ¹
Ingresos Recurrentes	623	677	8,6%
Resultado de Operaciones Financieras	2	-8	n.a.
Otros Resultados de Explotación (Neto)	33	37	13,7%
Margen Bruto	658	706	7,3%
Gastos de Explotación	-345	-373	8,0% ²
Resultados antes de Saneamientos	313	334	6,5%
Provisiones Totales	-57	-60	6,4%
de las cuales: riesgo de crédito y activos adjudicados	-32	-34	4,5%
Otras Ganancias y Pérdidas	4	4	-2,1%
Beneficio antes Impuestos	261	277	6,4%
Impuestos	-80	-93	16,0%
Resultado atribuido a la Sociedad Dominante	181	184	2,1%

Margen de intereses

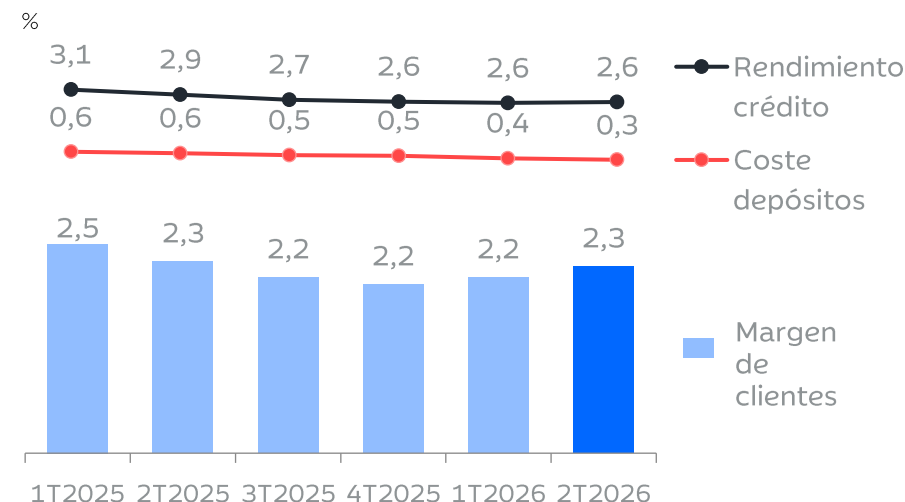
Evolución i.a. margen de intereses



Evolución i.t. margen de intereses



Margen de clientes



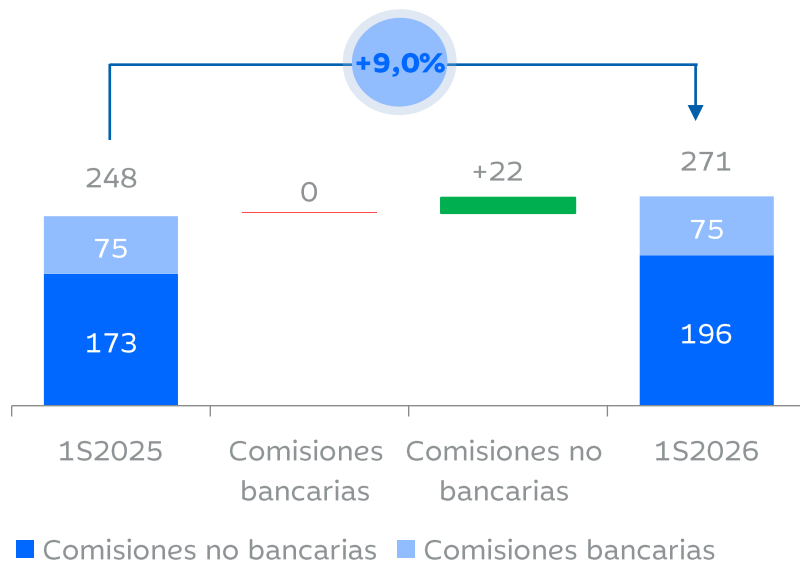
El margen de intereses totaliza 345Mn€, avanzando un 11,1% i.a. En términos i.t, el margen de intereses acumula 4 trimestres consecutivos de crecimiento (+8,7%), tras tocar suelo en el 2T2025, gracias a la mejora del negocio mayorista y a la vuelta al crecimiento del margen de clientes por el impulso del volumen de negocio y la gestión del coste de los acreedores.

- En el semestre, **la caída de los ingresos del crédito (-44Mn€ i.a.) se compensa totalmente** con el **menor coste de la financiación minorista** que supone un **ahorro de 44Mn€ vs. 1S2025** gracias a la gestión activa del coste de los acreedores. Adicionalmente se produce una **mayor aportación de la actividad mayorista (+34Mn€ i.a.)**, destacando la aportación **cartera de renta fija (+30Mn€ i.a.)**.
- En términos trimestrales, el **margen de clientes crece por segundo trimestre consecutivo** y se sitúa en el **2,3%** alcanzando los 170Mn€ en el 2T estanco (**+8 p.b. o +11Mn€ en el trimestre** y +13 p.b. en el semestre) gracias a la relativa **mejora del rendimiento de crédito** y a la reducción **en el coste de acreedores**.

Comisiones

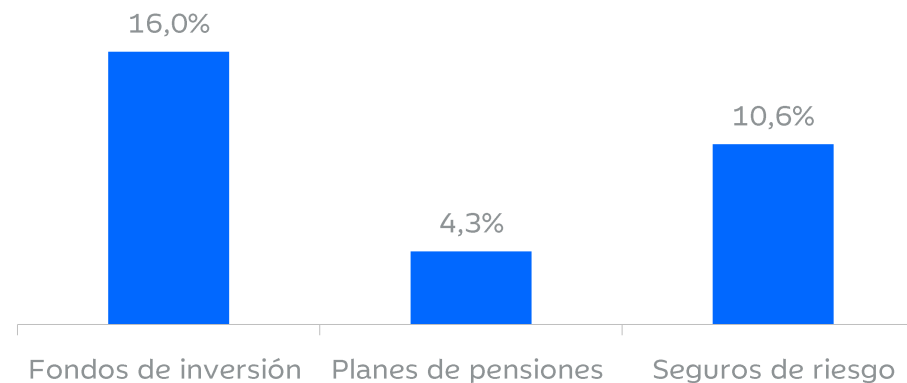
Evolución de las comisiones

Mn€



Var. i.a comisiones no bancarias por productos

% - 1S2026 vs. 1S2025



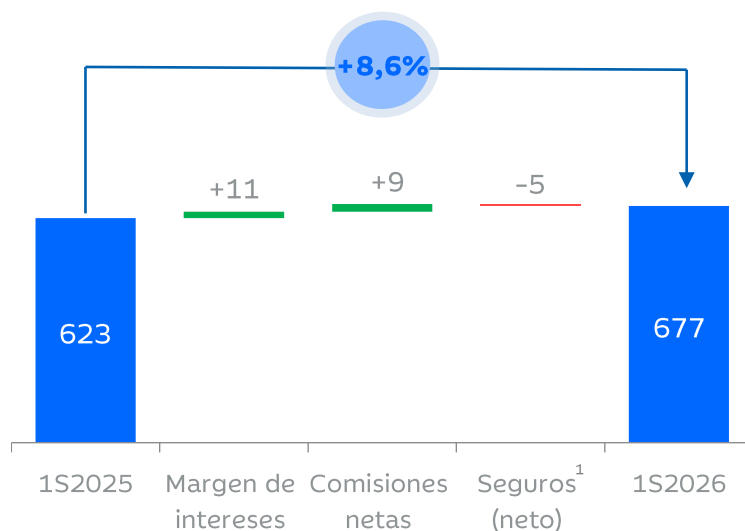
Los ingresos netos por comisiones avanzan 9,0% i.a. o 22Mn€ hasta los 271Mn€ impulsados por las comisiones no bancarias.

- Las **comisiones no bancarias avanzan un 12,9% 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 estabilizan** gracias al mayor **dinamismo en las actividades de empresas y medios de pago**, que compensan la reducción en comisiones a determinados grupos estratégicos.

Ingresos recurrentes y margen bruto

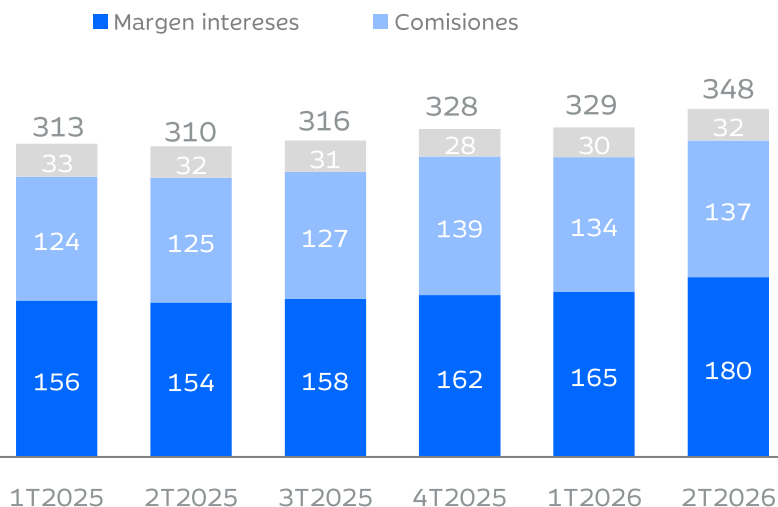
Evolución i.a ingresos recurrentes

Mn€



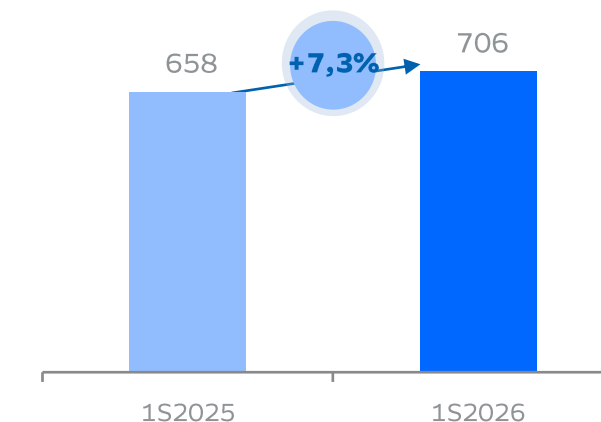
Evolución i.t. ingresos recurrentes

Mn€



Evolución i.a margen bruto

Mn€



Los ingresos recurrentes crecen un 8,6% i.a. hasta los 677Mn€ gracias a la vuelta al crecimiento del margen de clientes, al buen desempeño de la actividad mayorista y al sólido crecimiento de las comisiones.

- En el **2T2026 estanco**, los ingresos recurrentes registran el **mayor nivel en un solo trimestre en la historia de la Entidad (348Mn€)**, con un crecimiento del **12,0% i.a.** y del **5,6% vs 1T2026**.

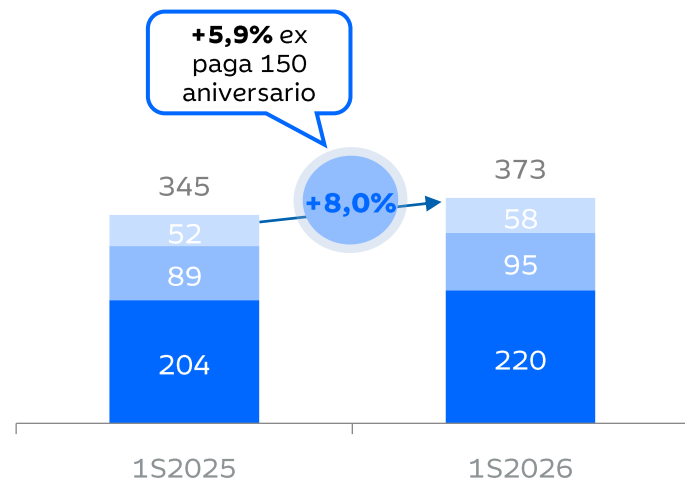
El margen bruto avanza un 7,3% i.a. hasta alcanzar 706Mn€ gracias a la vuelta al crecimiento de los ingresos recurrentes.

Gastos de explotación y resultado antes de saneamientos

Gastos de explotación

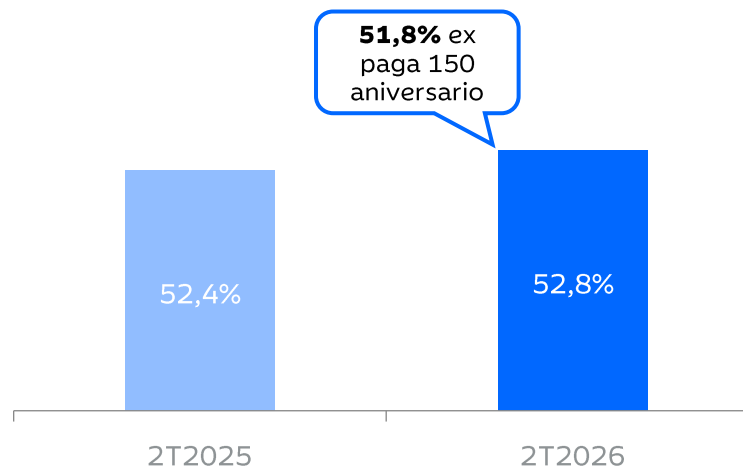
Mn€

■ Personal ■ Generales ■ Amort.



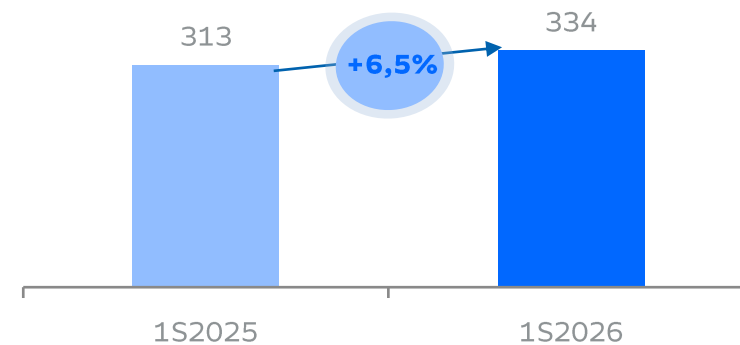
Ratio de eficiencia

%



Resultado antes de saneamientos

Mn€



Los gastos de explotación aumentan un 8,0% i.a. hasta los 373Mn€ (+5,9 excluyendo la paga extra del 150 aniversario).

- Los **gastos de personal** se incrementan un **7,9% i.a.**, debido al incremento medio de la plantilla (+151 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 4,5% i.a.). **Otros gastos de administración** se incrementan un **6,2% i.a.** y el **gasto por amortizaciones** crece un **11,0%** debido al mayor gasto en amortización por intangibles y al crecimiento del negocio de renting.

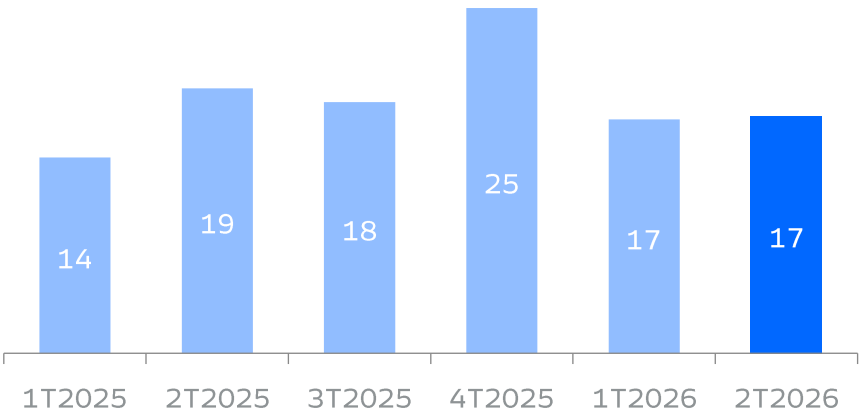
El ratio de eficiencia se sitúa en el 52,8% (51,8% ex. paga extra del 150 aniversario).

El resultado antes de saneamientos aumenta un 6,5% i.a. hasta 334Mn€.

Provisiones de riesgo de crédito y adjudicados

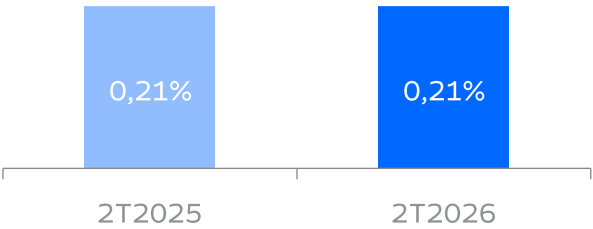
Provisiones riesgo de crédito y adjudicados

Mn€



Coste del riesgo

%

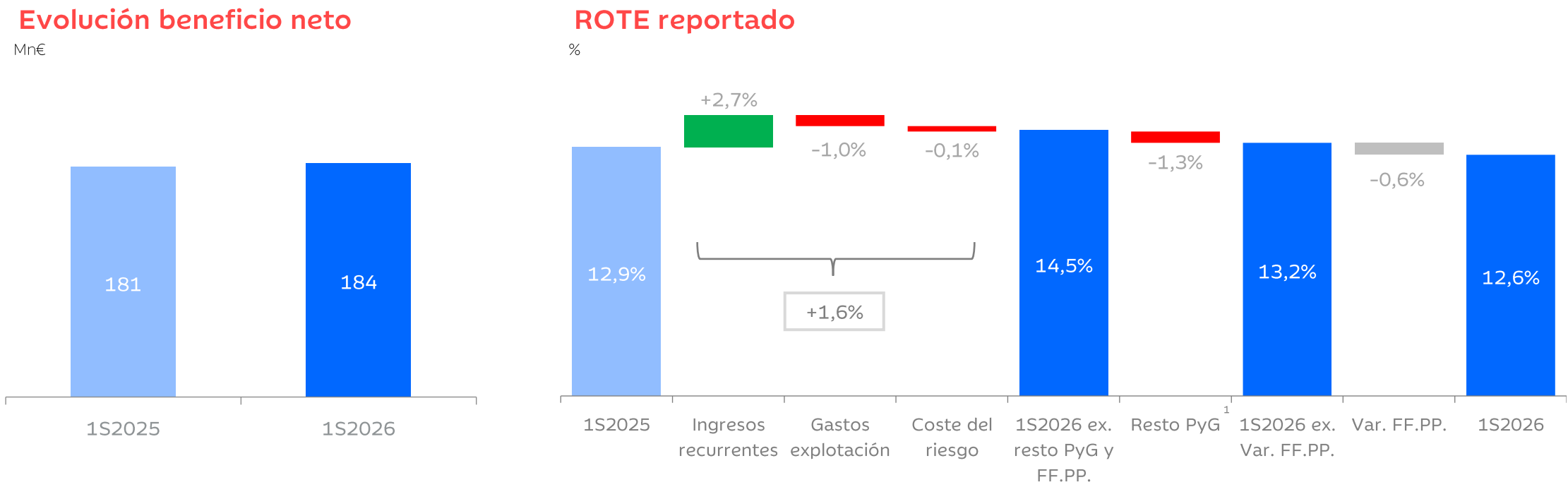


Las provisiones de riesgo de crédito y adjudicados totalizan 34Mn€ vs. 32Mn€ en 1S2025. El coste de riesgo se mantiene en 21 p.b.

- La Entidad continúa mejorando su calidad de activo, así, el saldo de **activos problemáticos** cae un **23,4%** i.a. y el **ratio de cobertura de NPAs mejora** hasta el **99,9%**.

Ibercaja mantiene unas provisiones totales (PMA) de 62,9Mn€, habiéndose incrementado 3,2Mn€ en el semestre, 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



El beneficio neto reportado crece un 2,1% i.a. en el 1S2026 hasta los 184Mn€.

El ROTE alcanza el 12,6% a junio 2026, más de 2,5 p.p. por encima del objetivo marcado dentro del Plan Estratégico (>10%).

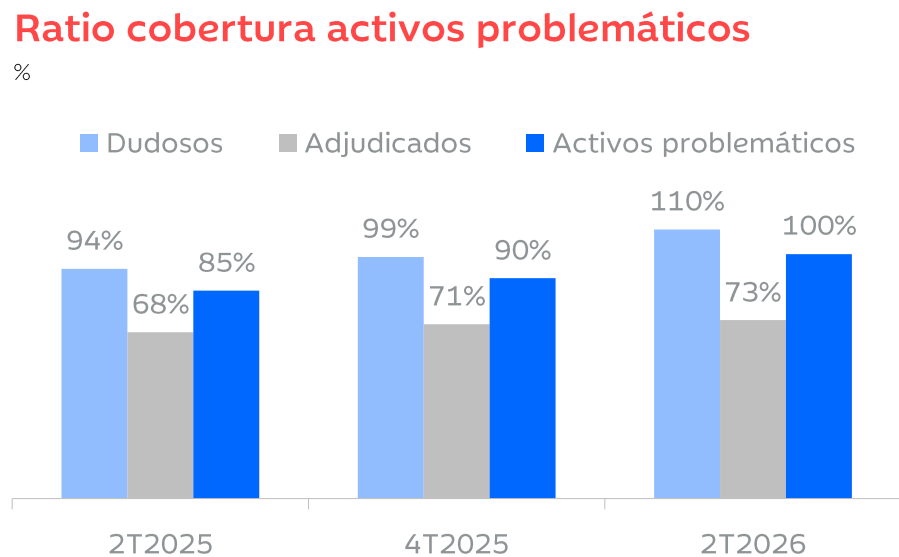
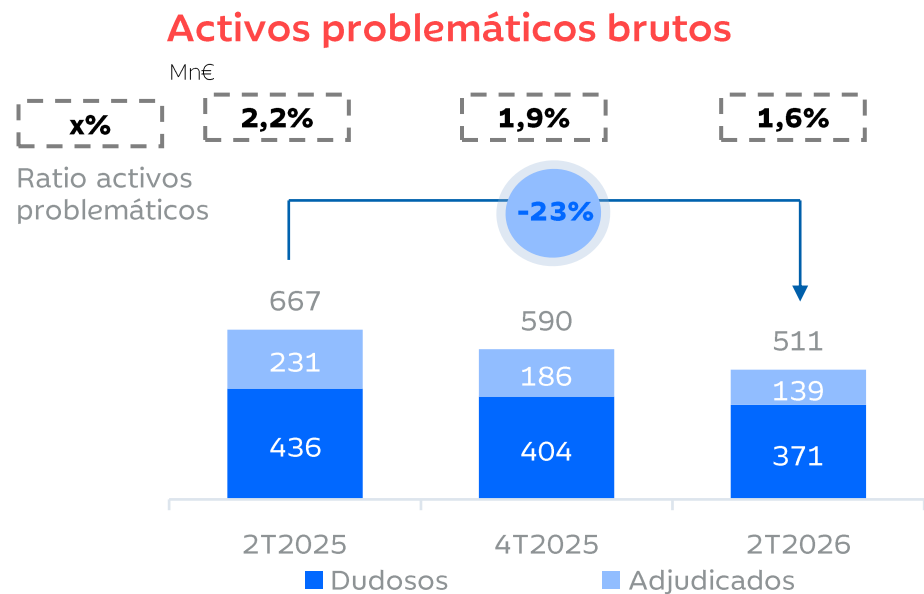
- La **evolución del negocio** (ingresos recurrentes, gastos de explotación¹ y coste del riesgo) **suma al ROTE +1,6%** en el año mientras que el **aumento de FF.PP drena 0,6% al ROTE**.

04

CALIDAD DE ACTIVO, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA



Calidad de activo



El saldo de activos improductivos se reduce un 23,4% respecto a junio 2025 y el ratio NPA mejora 56 p.b. hasta el 1,6%.

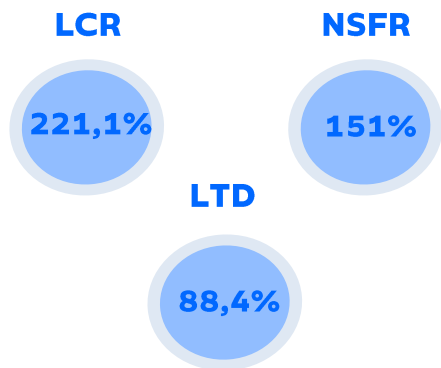
- Los **dudosos** se reducen un **14,8% i.a.** y el **ratio de mora** disminuye **26 p.b.** respecto a junio 2025 y se sitúa en **1,2%**, frente al 2,6% del Sistema¹. Los **adjudicados caen un 39,7% i.a.** gracias a las ventas realizadas.

Tras el esfuerzo en provisiones, Ibercaja aumenta sus ratios de cobertura de los activos problemáticos hasta el 99,9% (alcanzando el 110% en dudosos y el 73% en adjudicados).

Liquidez y cartera ALCO

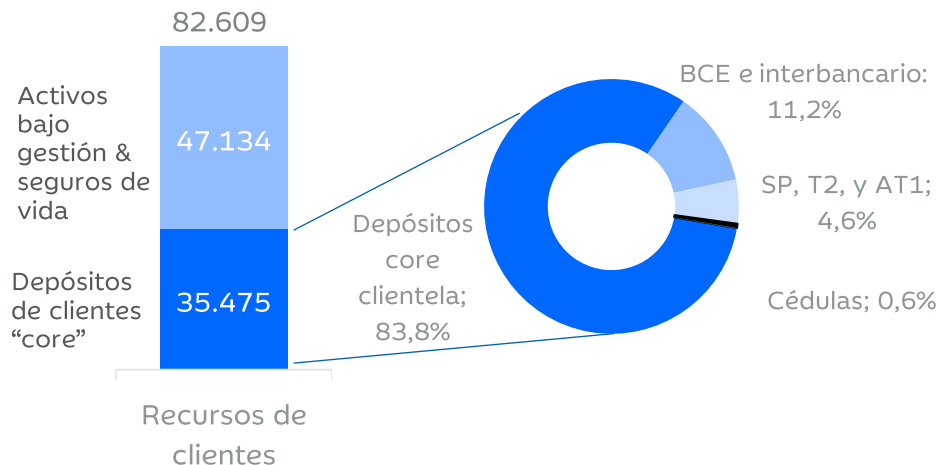
Ratios de liquidez y financiación

% - 2T2026



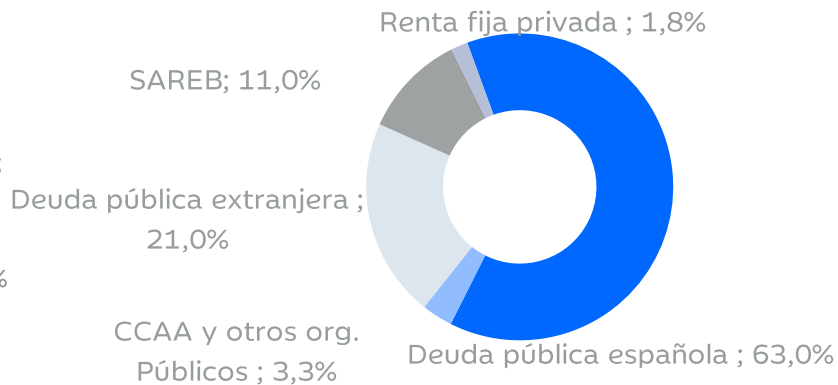
Estructura de financiación

% - 2T2026



Estructura cartera ALCO

% - 2T2026



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

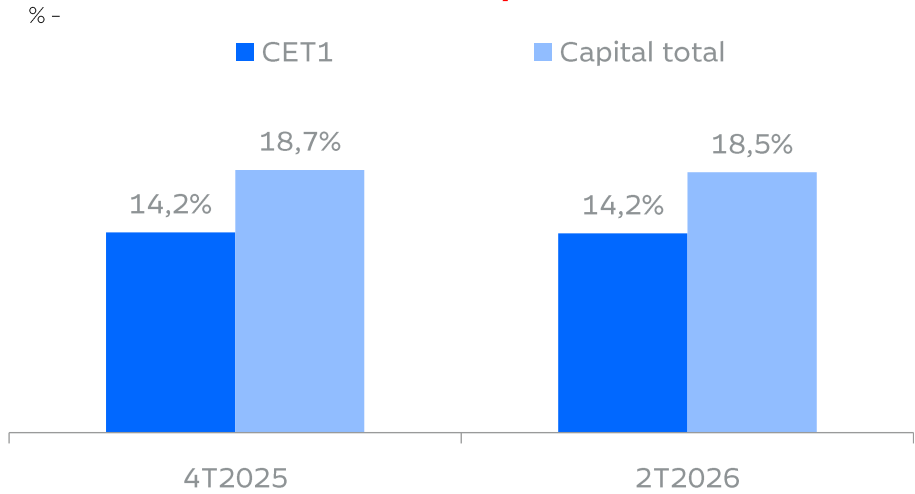
- **El ratio LCR** alcanza el **221,1%**. **Los activos líquidos** se sitúan en **12.859Mn€** y suponen un **22,4% del activo total**.
- **Los depósitos core de la clientela** suponen el **83,8% de la financiación ajena**.
- **El ratio LTD** se sitúa en **88,4%** y el **NSFR** alcanza el **151%**.

La cartera ALCO¹ aumenta hasta los 11.959Mn€ tras las compras realizadas de deuda pública durante los últimos 12 meses ante las oportunidades de mercado.

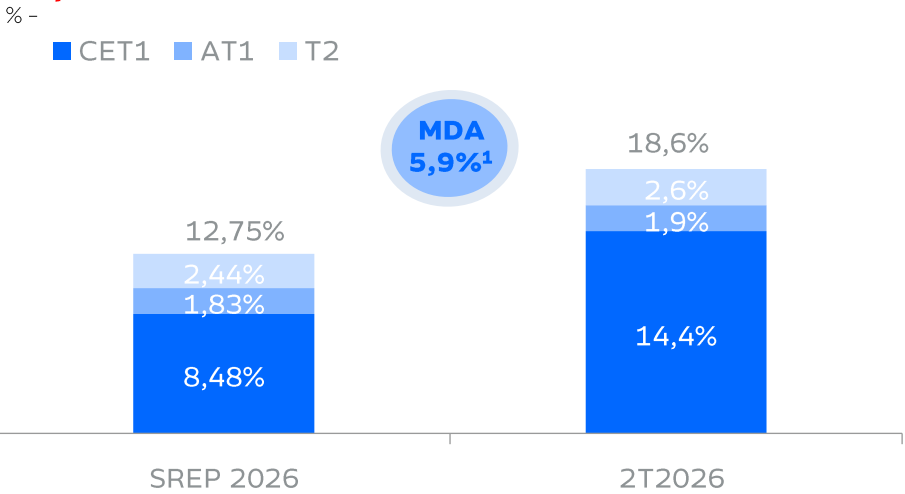
- **La deuda pública española representa el 63% del total de la cartera.** El 99% de la cartera ALCO está clasificada como activos líquidos de alta calidad (HQLA). La **duración** se sitúa en **2,1 años²** y la **rentabilidad media** se sitúa en el **1,5%** frente al 1,0% a junio 2025.

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 **14,2%**, manteniéndose en la **parte alta del rango objetivo** del Plan Estratégico “Ahora Ibercaja”. El ratio de **Capital Total Fully Loaded** alcanza el **18,5%** (18,8% en términos Phased In).
- Ibercaja cuenta con una estructura de capital eficiente y su **ratio MDA se sitúa en 5,9%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 **24,3%** de los activos ponderados por riesgo y se mantiene un **colchón vs. requerimientos de 281 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

A3 / Estable

Desde 2020 (Ba3)
6 mejoras

FitchRatings

BBB+ / Estable

Desde 2020 (BB+)
3 mejoras

S&P Global

BBB / Estable

Desde 2020 (BB+)
2 mejoras

Sostenibilidad: acciones destacadas 1S2026



ASG

- En el marco de su estrategia de sostenibilidad, Ibercaja ha diseñado el proceso de **implementación del Plan de Transición Prudencial** con el objetivo de asegurar la integración y gestión de los riesgos ASG de manera estructurada y consistente, garantizar el cumplimiento de los objetivos establecidos, coordinar a las áreas involucradas y gestionar riesgos y dependencias entre diversos procesos.
- Ibercaja ha publicado su segundo **Informe de Asignación e Impacto del bono verde**, correspondiente a 2025. El análisis constata un impacto positivo de 63.194 tnCO2e de emisiones de gases de efecto invernadero evitadas durante dicho ejercicio, el equivalente a las emisiones anuales de 14.740 vehículos de pasajeros, mejorando el dato obtenido en 2024.
- Continúa 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 **12.415Mn€ a junio de 2026** (+31% vs. 2T2025).



Detalle en la siguiente slide



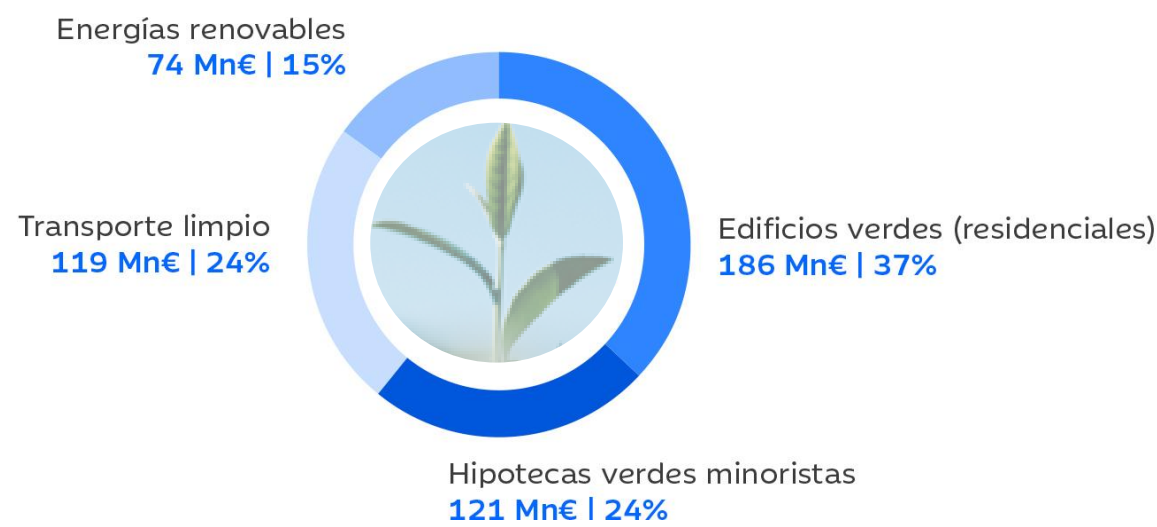
Social

- Ibercaja ha sido reconocida con el certificado **Top Employer en 2026**. Se trata de un certificado con el que se pone en valor la excelencia del Banco en las prácticas de personas que impulsan el desempeño empresarial, el compromiso de los empleados y el crecimiento.
- **Fundación Ibercaja** ha continuado apoyando en la primera mitad de 2026 a las entidades sociales de toda España a través de la segunda edición de **Ayuda a la Infancia** respaldando más de 140 proyectos y alcanzando más de 38.000 beneficiarios y a través de la **convocatoria de Proyectos Sociales**, que ha favorecido a más de 450 entidades, impactando directamente en la vida de más de 60.000 personas en la primera mitad del año.



Sostenibilidad: Bono verde de Ibercaja – Análisis de impacto 2025

Asignación final de la cartera por categoría



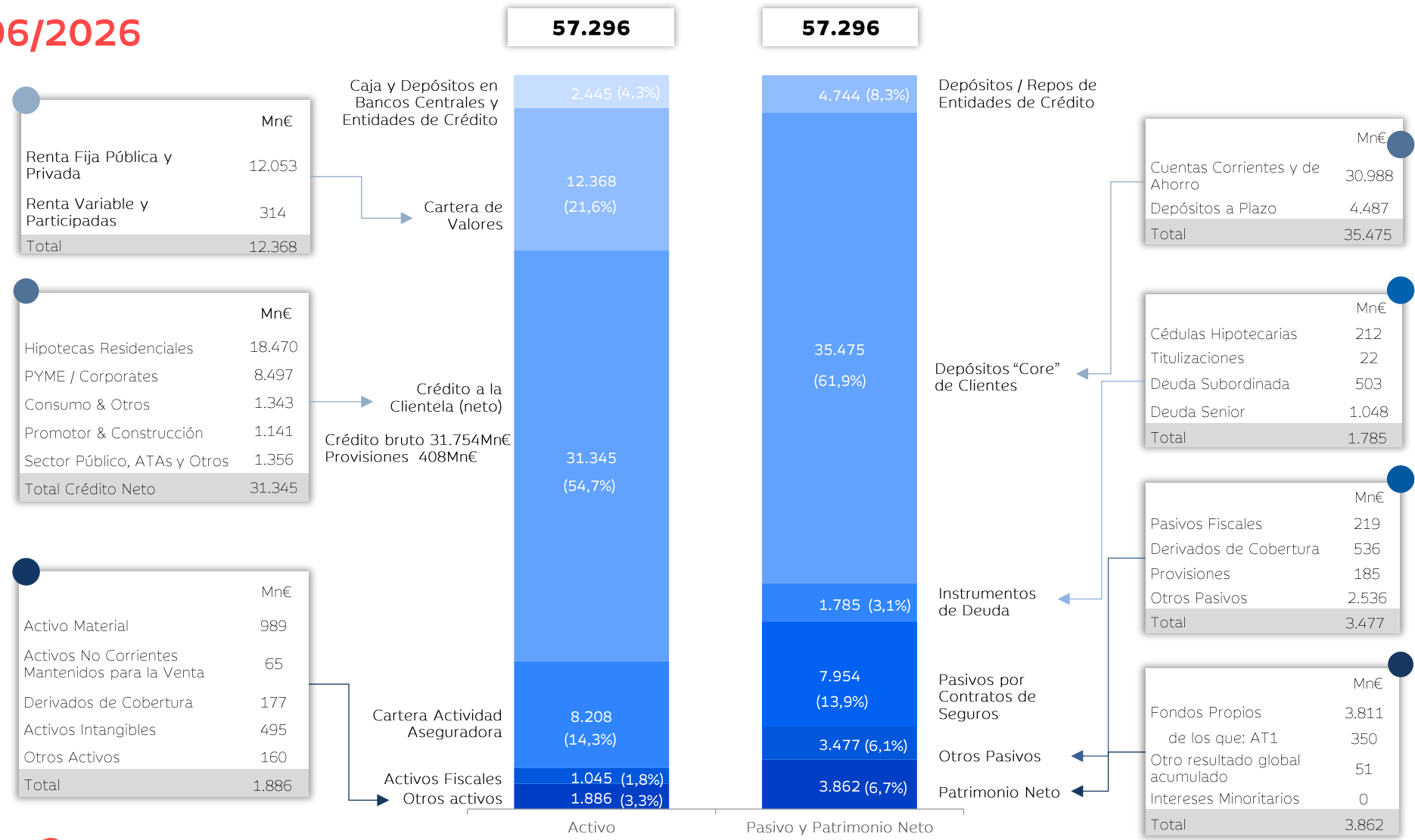
El impacto final en emisiones GEI de la cartera financiada ha sido de 63.194 tCO2e evitadas en 2025.

Impactos generados

Edificios verdes	6.130 MWh/año Consumo de energía evitado financiado por Ibercaja Banco	662 tCO ₂ e/año Emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) evitadas financiadas por Ibercaja Banco
Energía renovable	192.694 MWh/año Generación de energía verde financiada por Ibercaja Banco	25.733 tCO ₂ e/año Emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) evitadas financiadas por Ibercaja Banco
Transporte limpio	36.799 tCO ₂ e/año Emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) evitadas financiadas por Ibercaja Banco	
Impacto energético	198.824 MWh/año Generación de energía verde + Consumo energético evi- tado 398 MWh/año por €M invertido	Equivalente al consumo anual de electricidad de 50.981 hogares de la UE/año
Impacto en emisiones GEI	63.194 tCO ₂ e/año Emisiones GEI evitadas 126tCO ₂ e/año por €M invertido	Equivalente a las emisiones de GEI producidas por 14.740 vehículos de pasajeros/año

Balance

Mn€ 30/06/2026



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 diferencias de cambio y resultado neto de seguros.
Gastos recurrentes	Suma de los gastos de administración (personal y otros gastos de administración) y amortizaciones, excluidos los gastos 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
Activos líquidos % Total Activo	Cociente entre los activos más fácilmente convertibles en efectivo sin pérdida de valor y el activo total. Los activos líquidos incluyen deuda pública no cedida + renta fija elegible y disponible (tras aplicar haircut de BCE).
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 €