

CaixaBank gana 3.659 millones hasta septiembre, un 48,2% más

- **La solidez financiera y una rentabilidad razonable** permitirán a CaixaBank **ofrecer una retribución adecuada** a los accionistas, los principales la Fundación "la Caixa" y el Estado a través del FROB, **seguir con su compromiso de apoyo a la economía, familias y empresas, y desarrollar su función social**.
- El consejero delegado de la entidad, **Gonzalo Gortázar**, ha señalado que "CaixaBank cierra los nueve primeros meses del año con una evolución positiva. En un contexto de normalización de los tipos de interés, hemos obtenido un sólido resultado, con una buena dinámica comercial y una gestión prudente del riesgo de crédito".
- Continúa la mejora de las ratios de rentabilidad y eficiencia. El **ROE** alcanza el 11,9% y la ratio de **eficiencia** recurrente baja hasta el 42,6%.
- **El margen bruto**, que **crece un 28,9%** respecto al mismo periodo del año anterior, demuestra la robustez del negocio bancario.
- **Volumen de negocio estable (+0,2% en el año)**. Los recursos de clientes se sitúan en 619.323 millones (+1,3%) y la cartera de crédito sana en 345.388 millones (-1,7%).
- **Las suscripciones netas en fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de ahorro** llegan a los 5.689 millones de euros, cifra que casi duplica a la registrada en el mismo periodo de 2022. En España, la cuota combinada de depósitos y ahorro a largo plazo mejora hasta situarse en el 26,4%.
- **Crecimientos en seguros de protección**, con un alza de la nueva producción del 5,4% en tasa interanual, hasta alcanzar 565 millones de euros en primas anualizadas.
- **Niveles elevados de liquidez y capital**. Los activos líquidos totales se sitúan en 153.813 millones y la ratio CET1 cierra el periodo en el 12,3%.
- **Gestión activa de la morosidad**. La ratio de mora se mantiene en el año (2,7%), con una reducción de los saldos dudosos de 490 millones de euros en estos nueve meses, y la cobertura asciende al 76%, dos puntos por encima respecto a diciembre de 2022.

Valencia, 27 de octubre de 2023.- El Grupo CaixaBank obtuvo un beneficio neto atribuido de 3.659 millones de euros entre enero y septiembre de 2023, frente a los 2.469 millones obtenidos en el mismo periodo de 2022, lo que supone un incremento del 48,2%.

El consejero delegado, **Gonzalo Gortázar**, ha destacado que “CaixaBank cierra los nueve primeros meses del año con una evolución positiva. En un contexto de normalización de los tipos de interés, hemos obtenido un sólido resultado, con una buena dinámica comercial y una gestión prudente del riesgo de crédito”.

“Además, contamos con la mejor oferta de bancaseguros del sector financiero español, algo que nos ayuda a ofrecer la mejor solución para cada perfil de cliente. En el año, destaca el aumento en 8.000 millones del total de recursos de clientes y el gran apoyo de la actividad aseguradora”, ha explicado.

Gortázar también ha subrayado que “este resultado permite mejorar la rentabilidad sobre fondos propios tras muchos años de bajos retornos. Sin duda, una gran noticia para nuestros más de 600.000 accionistas y en particular para la Fundación “la Caixa y el FROB, que recibirán un mayor dividendo. Y, sobre todo, nos permitirá seguir apoyando a nuestros clientes, empresas y familias, y a la sociedad en su conjunto”.

Buena evolución de la cuenta de resultados

En los nueve primeros meses del año, destaca el crecimiento de los ingresos *core* (+34,3%) en tasa interanual, hasta alcanzar los 11.128 millones, impulsados por el margen de intereses que asciende a 7.364 millones de euros, un 60,7% más respecto al mismo periodo de 2022. La evolución de esta partida, junto con el resultado del servicio de seguro (+21,2%) y los ingresos de participadas de bancaseguros (+47,6%), compensan la caída de la partida de comisiones netas (-5,3%). En concreto, las comisiones bancarias recurrentes se reducen un 9,1% en tasa interanual por la eliminación de las comisiones de custodia de depósitos de grandes empresas y por las bonificaciones aplicadas en los programas de fidelización de clientes.

De esta forma, el margen bruto cierra septiembre en 10.689 millones, lo que representa un aumento del 28,9% respecto al mismo periodo del ejercicio anterior.

La positiva evolución de la cuenta de resultados permite al Grupo llegar a una rentabilidad (ROE) del 11,9%. Además, mejora la ratio de eficiencia recurrente (sin incluir gastos extraordinarios) en el periodo, que vuelve a descender hasta situarse en el 42,6%.

Estabilidad en el volumen de negocio

CaixaBank mantiene en los nueve primeros meses del año un elevado dinamismo comercial, incrementando la vinculación de los clientes, un objetivo clave para la estrategia del banco. Así, la entidad ha conseguido aumentar su porcentaje de clientes particulares vinculados hasta el 71,4% a finales de septiembre, frente al 70,4% de diciembre de 2022.

El volumen de negocio -crédito sano y recursos de clientes- se mantiene estable (+0,2% en el año). Los recursos de clientes ascienden a 619.323 millones de euros a 30 de septiembre (+1,3% en el año), favorecidos por la contratación de productos de ahorro a largo plazo. En este sentido, los activos bajo gestión se sitúan en 155.264 millones de euros (+5% en el año) impulsados por las suscripciones netas positivas en fondos de inversión y carteras.

De enero a septiembre, las suscripciones netas en ahorro a largo plazo -fondos, planes y seguros- llegan a los 5.689 millones de euros, cifra que casi duplica a la registrada en el mismo periodo de 2022 (2.952 millones de euros). De esta manera, la cuota combinada de depósitos y ahorro a largo plazo, en España, mejora hasta situarse en el 26,4%, gracias a un modelo de asesoramiento diferencial basado en el acompañamiento del cliente a lo largo de todo el ciclo de gestión de su ahorro e inversión.

La entidad también ha continuado registrando crecimientos en seguros de protección, con un alza de la nueva producción del 5,4% en tasa interanual, hasta alcanzar 565 millones de euros en primas anualizadas.

Respecto a la financiación a clientes, la cartera de crédito sana se sitúa en los 345.388 millones de euros, con una ligera caída del 1,7% en lo que va de año, en línea con la tendencia del sector. La evolución de la cartera de empresas y consumo ha compensado el descenso del crédito de adquisición de vivienda, que ha reducido su cartera un 3,9% en el año por amortizaciones, así como por la menor producción respecto al año anterior en un contexto de subida de tipos de interés.

En concreto, entre enero y septiembre la nueva producción hipotecaria fue de 6.680 millones de euros, en el caso del consumo fue de 7.700 millones de euros y en empresas, de 27.700 millones de euros.

Morosidad contenida por la gestión activa y prudente

La ratio de morosidad se sitúa en el 2,7%, con lo que se mantiene estable en lo que va de año, gracias a la gestión activa y prudente del riesgo. Los saldos dudosos descienden hasta los 10.200 millones de euros tras la buena evolución de los indicadores de calidad de activo, tras caer en 490 millones de euros en el año.

Además, el Grupo cuenta con una sólida ratio de cobertura, que aumenta hasta el 76% (74% a cierre de 2022) y el coste del riesgo -últimos 12 meses- se sitúa en el 0,3%. Asimismo, el fondo para insolvencias cierra septiembre en 7.725 millones de euros, de los cuales cerca de 1.100 millones de euros corresponden a provisiones no asignadas.

Liquidez y capital continúan en cifras elevadas

La entidad sigue manteniendo unos niveles elevados tanto de liquidez como de capital. Los activos líquidos totales se sitúan en 153.813 millones de euros, lo que supone un incremento de 14.803 millones en el año. Además, cuenta con un *Liquidity Coverage Ratio* del Grupo (LCR) del 205% a 30 de septiembre, lo que demuestra una holgada posición de liquidez, muy por encima del mínimo requerido del 100%.

Por lo que se refiere al capital, la ratio *Common Equity Tier 1* (CET1) se sitúa en el 12,3%, superior a los requerimientos regulatorios, tras los impactos extraordinarios de la primera aplicación de la normativa contable NIIF17 (-20 puntos básicos) y de la imputación del importe máximo autorizado del nuevo programa de recompra de acciones iniciado en septiembre por 500 millones de euros (-23 puntos básicos). Destaca la buena evolución de la generación orgánica de capital en los nueve primeros meses (+162 puntos básicos).

Contribución a la sociedad

La solidez financiera y una rentabilidad razonable permitirán a CaixaBank ofrecer una retribución adecuada a los accionistas, los principales la Fundación "la Caixa" y el Estado a través del FROB, y seguir con su compromiso de apoyo a la economía, familias y empresas, además de desarrollar su función social.

En lo que va de año, CaixaBank ha concedido más de 250.000 operaciones de financiación; y se están gestionando alrededor de 6.000 solicitudes de clientes que han pedido su adhesión al Código de Buenas Prácticas hipotecario. Adicionalmente, desde que se inició la subida de tipos se han gestionado cerca de 10.600 acuerdos de refinanciación a particulares y 9.800 novaciones de tipo variable a tipo fijo.

La entidad cuenta, también, con casi 11.000 viviendas sociales y tiene alrededor de 360.000 clientes con cuentas sociales o básicas. A todo ello, se une el compromiso con la inclusión financiera, ya que está presente en más de 2.200 municipios y en 483 es la única entidad bancaria, además de cubrir otras 675 poblaciones con ofimóviles. Por otra parte, en el marco de su compromiso de prestar una atención cercana y de calidad, CaixaBank cuenta con 1.619 gestores especializados para el colectivo sénior.

A través de MicroBank, el banco social de CaixaBank y líder europeo en microfinanzas, ha concedido entre enero y septiembre de este año más de 100.000 microcréditos, y desde su puesta en marcha hace más de 15 años ha permitido la creación de 317.383 puestos de trabajo gracias al apoyo a los negocios y autónomos que han recibido financiación.

Referente en sostenibilidad

CaixaBank mantiene también una apuesta firme por ser un referente europeo en sostenibilidad. En este sentido, es la única entidad bancaria española que, recientemente, se ha sometido voluntariamente a la evaluación ESG de *Sustainable Fitch* en su modalidad *solicited*, la cual supone un mayor compromiso de información y permite un análisis más pormenorizado. Se le ha otorgado un *ESG Entity Rating* de 2, una de las calificaciones más altas del sector financiero a nivel mundial.

Asimismo, como entidad de referencia para las empresas, ha creado un plan para impulsar la transición verde de aquellas compañías interesadas en implementar la sostenibilidad en sus negocios. El proyecto, pionero en el sector, contribuirá a que los clientes empresa puedan afrontar procesos como la descarbonización y mejora ambiental. El objetivo es ofrecer un servicio de asesoramiento personalizado con acompañamiento por parte de un equipo especialista. Para ello, la entidad ha formado a 150 gestores con la finalidad de profundizar en las oportunidades que ofrece la sostenibilidad para impulsar los negocios.

DATOS RELEVANTES DEL GRUPO

En millones de euros / %	Enero - Septiembre			3T23	Variación trimestral
	2023	2022	Variación		
RESULTADOS¹					
Margen de intereses	7.364	4.582	60,7 %	2.740	12,2 %
Comisiones netas	2.741	2.896	(5,3) %	895	(1,5) %
Ingresos core	11.128	8.289	34,3 %	4.018	9,8 %
Margen bruto	10.689	8.292	28,9 %	4.016	12,4 %
Gastos de administración y amortización recurrentes	(4.365)	(4.149)	5,2 %	(1.471)	1,1%
Margen de explotación	6.315	4.109	53,7 %	2.541	20,2 %
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	6.324	4.143	52,6 %	2.545	20,2 %
Resultado atribuido al Grupo	3.659	2.469	48,2 %	1.522	18,8 %
PRINCIPALES RATIOS (últimos 12 meses)					
Ratio de eficiencia ¹	42,7 %	55,5 %	(12,8)	42,7 %	(3,2)
Ratio de eficiencia sin gastos extraordinarios ¹	42,6 %	54,3 %	(11,7)	42,6 %	(3,1)
Coste del riesgo (últimos 12 meses)	0,30 %	0,23 %	0,07	0,30 %	0,03
ROE ¹	11,9 %	7,2 %	4,7	11,9 %	1,8
ROTE ¹	14,1 %	8,4 %	5,7	14,1 %	2,1
ROA ¹	0,6 %	0,4 %	0,3	0,6 %	0,1
RORWA ¹	1,9 %	1,2 %	0,7	1,9 %	0,3
BALANCE					
Activo Total ¹	611.398	598.850	2,1 %	625.597	(2,3) %
Patrimonio neto ¹	35.332	33.708	4,8 %	34.044	3,8 %
ACTIVIDAD					
Recursos de clientes ¹	619.323	611.300	1,3 %	627.824	(1,4) %
Crédito a la clientela, bruto	355.057	361.323	(1,7) %	363.952	(2,4) %
GESTIÓN DEL RIESGO					
Dudosos	10.200	10.690	(490)	10.317	(117)
Ratio de morosidad	2,7 %	2,7 %	(0,1)	2,6 %	0,0
Provisiones para insolvencias	7.725	7.867	(143)	7.880	(156)
Cobertura de la morosidad	76 %	74 %	2,1	76 %	(0,7)
Adjudicados netos disponibles para la venta	1.688	1.893	(205)	1.759	(71)
LIQUIDEZ					
Activos líquidos totales	153.813	139.010	14.803	146.646	7.167
Liquidity Coverage Ratio	205 %	194 %	10	207 %	(3)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	139 %	142 %	(3)	138 %	1
Loan to deposits	90 %	91 %	(1)	91 %	(1)
SOLVENCIA					
Common Equity Tier 1 (CET1)	12,3 %	12,8 %	(0,5)	12,5 %	(0,3)
Tier 1	14,3 %	14,8 %	(0,5)	14,6 %	(0,3)
Capital total	17,1 %	17,3 %	(0,2)	17,4 %	(0,4)
MREL	27,1 %	25,9 %	1,2	25,6 %	1,6
Activos ponderados por riesgo (APR)	222.616	215.103	7.513	217.970	4.646
Leverage Ratio	5,6 %	5,6 %	(0,1)	5,4 %	0,1
ACCIÓN					
Cotización (€/acción)	3,786	3,672	0,114	3,787	(0,001)
Capitalización bursátil	28.309	27.520	789	28.384	(75)
Valor teórico contable ¹ (€/acción)	4,72	4,49	0,23	4,54	0,18
Valor teórico contable tangible ¹ (€/acción)	4,00	3,77	0,23	3,82	0,18
Beneficio neto atrib. por acción ¹ (€/acción) (12 meses)	0,58	0,40	0,18	0,49	0,09
PER ¹ (Precio / Beneficios; veces)	6,58	9,18	(2,60)	7,76	(1,18)
P/ VTC tangible ¹ (valor cotización s/ valor contable tangible)	0,95	0,97	(0,03)	0,99	(0,04)
OTROS DATOS (número)					
Empleados	44.771	44.625	146	44.683	88
Oficinas ²	4.199	4.404	(205)	4.228	(29)
de las que: oficinas retail España	3.622	3.818	(196)	3.649	(27)
Terminales de autoservicio	12.608	12.947	(339)	12.691	(83)

(1) La información financiera publicada de 2022 ha sido reexpresada de acuerdo a NIIF17 / NIIF9. Los ratios (12 meses) previos a 4T22 corresponden a los que se reportaron acorde a NIIF4, al no disponerse de información histórica para su reexpresión.

(2) No incluye sucursales fuera de España y Portugal ni oficinas de representación.

RESULTADOS

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL GRUPO

EVOLUCIÓN INTERANUAL

En millones de euros	9M23	9M22	Var. %
Margen de intereses	7.364	4.582	60,7
Ingresos por dividendos	145	132	10,3
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	246	192	28,1
Comisiones netas	2.741	2.896	(5,3)
Resultado de operaciones financieras	215	318	(32,5)
Resultado del servicio de seguro	798	658	21,2
Otros ingresos y gastos de explotación	(818)	(486)	68,5
Margen bruto	10.689	8.292	28,9
Gastos de administración y amortización recurrentes	(4.365)	(4.149)	5,2
Gastos extraordinarios	(9)	(35)	(73,8)
Margen de explotación	6.315	4.109	53,7
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	6.324	4.143	52,6
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(738)	(548)	34,7
Otras dotaciones a provisiones	(195)	(123)	58,1
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(88)	(56)	58,6
Resultado antes de impuestos	5.294	3.382	56,5
Impuesto sobre Sociedades	(1.635)	(911)	79,5
Resultado después de impuestos	3.659	2.471	48,1
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	—	2	
Resultado atribuido al Grupo	3.659	2.469	48,2