

CaixaBank gana 1.005 millones hasta marzo, un 17,5% más, y eleva la nueva producción de crédito y los recursos de clientes

- **Gonzalo Gortázar, consejero delegado**, ha subrayado que “en un contexto en el que la economía española sigue mostrando fuerte resiliencia, en CaixaBank iniciamos el año 2024 con buena actividad comercial, mejoras generalizadas de cuotas de mercado y manteniendo unos sólidos niveles de rentabilidad y eficiencia”.
- **Mejora de márgenes**. El margen bruto sube un 12,7%, en términos interanuales, hasta los 3.496 millones por el incremento del margen de intereses (+27,4%) que recoge el impacto de la nueva producción y el entorno de tipos.
- El **crecimiento de los ingresos** por gestión patrimonial (+15,8%) y los seguros de protección (+6,9%) compensan el descenso de las comisiones bancarias (-10,8%) que incluye entre otros factores, las menores comisiones por mantenimiento de cuentas corrientes.
- **El volumen de negocio se acerca al billón de euros**. Los **recursos aumentan en 6.160 millones (+1%)**, hasta los 636.490 millones, y el **crédito sano** se mantiene **estable** con 344.438 millones (+0,1%).
- Se **acelera la nueva producción de crédito**. En **hipotecas** sube hasta los 2.790 millones, un 24,1% más, respecto al mismo periodo del año anterior. Y también mejora la de **consumo**, con 3.029 millones en el trimestre, un 15% más.
- **Positiva actividad comercial**. Las suscripciones netas de fondos de inversión, seguros de ahorro y planes de pensiones alcanzan los 3.442 millones en el trimestre. Buena dinámica en **seguros de protección**, con un aumento de las primas del 8,7%.
- La rentabilidad sobre fondos propios (**ROE**) **llega al 13,4%** y la ratio de **eficiencia vuelve a mejorar** y se sitúa en el 40,3%.
- **Óptima posición de liquidez y ratio de capital**: 157.022 millones en activos líquidos y una ratio de capital CET1 del 12,3%.
- **Contención de la ratio de morosidad**, que cierra marzo en el 2,8% y la ratio de **cobertura**, en el 71%.
- **Compromiso social**. La entidad mantiene su firme compromiso con la inclusión financiera, y tiene presencia con oficinas, ofimóviles o cajeros en 3.140 municipios.

Valencia, 30 de abril de 2024.- El Grupo CaixaBank obtuvo un beneficio neto atribuido de 1.005 millones de euros en el primer trimestre del año, frente a los 855 millones del mismo periodo de 2023, lo que supone un incremento del 17,5%, gracias a su fortaleza financiera y comercial, que le ha permitido seguir apoyando a familias y empresas.

El Grupo CaixaBank presta servicio a 20,1 millones de clientes a través de una red que supera las 4.100 oficinas en España y Portugal y cuenta con más de 600.000 millones de euros en activos.

Gonzalo Gortázar, consejero delegado, ha subrayado que “en un contexto en el que la economía española sigue mostrando fuerte resiliencia, en CaixaBank iniciamos el año 2024 con buena actividad comercial, mejoras generalizadas de cuotas de mercado y manteniendo unos sólidos niveles de rentabilidad y eficiencia”.

El consejero delegado ha resaltado que “en estos tres primeros meses del año, CaixaBank ha registrado 1.135 millones en impuestos -493 corresponden al impuesto a la banca, un 32% más que el año anterior-, una cifra que supera el beneficio obtenido en este periodo”.

Evolución de la cuenta de resultados

La cuenta de resultados de CaixaBank del primer trimestre de 2024, con crecimiento de todos los márgenes, refleja la fortaleza de la entidad y una buena dinámica del negocio, con incrementos en la nueva producción de crédito y con suscripciones netas positivas en productos de ahorro, en un contexto de contención de los tipos de interés.

De esta manera, el margen bruto, en tasa interanual, sube un 12,7%, hasta los 3.496 millones, gracias al incremento del margen de intereses (+27,4%), que recoge el impacto de la nueva producción y el entorno de tipos.

Los ingresos por servicios (gestión patrimonial, seguros de protección y comisiones bancarias) ascienden en el primer trimestre a 1.197 millones de euros, un 1,3% respecto al mismo periodo de 2023 por una mayor actividad. El crecimiento de los ingresos por gestión patrimonial (+15,8%) y los seguros de protección (+6,9%) compensan el descenso de las comisiones bancarias (-10,8%) que incluye entre otros factores, las menores comisiones por mantenimiento de cuentas corrientes.

Con todo ello, la rentabilidad sobre fondos propios (ROE) alcanza el 13,4% a finales de marzo y la ratio de eficiencia vuelve a mejorar hasta situarse en el 40,3%.

Volumen de negocio en niveles máximos

La buena evolución de la actividad en el trimestre, que consolida a CaixaBank como primera entidad financiera en España, acerca su volumen de negocio al billón de euros, niveles máximos históricos, tras crecer en más de 15.000 millones de euros en el último año.

Los recursos de clientes ascienden a 636.490 millones y aumentan 6.160 millones en el trimestre (+1%), impulsados por la comercialización de productos de ahorro a largo plazo. Asimismo, los

recursos en balance siguen estables en el trimestre y se sitúan en 463.505 millones de euros y los activos bajo gestión llegan a los 168.688 millones de euros (+4,9% en el trimestre), tras el buen desempeño de los mercados y el relevante nivel de suscripciones.

En este sentido, las suscripciones netas de fondos de inversión, seguros de ahorro y planes de pensiones alcanzan los 3.442 millones entre enero y marzo, con el monetario como principal motor de crecimiento entre los fondos. Respecto a los seguros de protección, sigue la buena dinámica, con un aumento de las primas del 8,7% en interanual.

Por su parte, la cartera de crédito sana se mantiene estable en el periodo, con 344.438 millones (+0,1%). En cuanto al crédito para la adquisición de vivienda, sigue marcado por la amortización de la cartera, aunque a menor ritmo, lo que unido a la positiva evolución de la nueva producción permite que la caída registrada (-0,7%) sea la menor de los últimos cinco trimestres. En el caso de consumo, la cartera crece un 2% y en empresas lo hace un 1,1%.

Se acelera la nueva producción de crédito

La actividad comercial continúa a un buen ritmo, tendencia que comenzó en la parte final de 2023 y que en el arranque del ejercicio 2024 se ha acelerado, con crecimientos relevantes en la nueva producción de créditos a particulares. En concreto, el nuevo crédito hipotecario se sitúa en el primer trimestre en 2.790 millones, un 24,1% más respecto al mismo periodo del 2023; y el nuevo crédito al consumo alcanza 3.029 millones en el trimestre, un 15% más.

En cuanto al crédito a empresas, la nueva producción hasta marzo supera los 10.500 millones de euros, periodo en el que destaca la firma de 43.000 operaciones a pequeñas y medianas empresas (un 28% más que hace un año).

Calidad crediticia, óptima liquidez y fortaleza de capital

La ratio de morosidad se mantiene prácticamente estable en el trimestre y por debajo de la media del sector, con una tasa del 2,8% (frente al 2,7% de diciembre de 2023) después de aplicar un criterio más estricto en la clasificación de dudosos dentro del marco prudencial, gracias a una gestión rigurosa y prudente del riesgo de crédito. Los saldos dudosos aumentan ligeramente y se sitúan en 10.794 millones de euros sin que se haya apreciado un deterioro en la evolución orgánica de las exposiciones crediticias. Por su parte, los fondos para insolvencias (7.667 millones de euros) sitúan la ratio de cobertura en el 71%. El coste del riesgo (últimos 12 meses) se mantiene moderado en el 0,29%.

El Grupo CaixaBank dispone, además, de una óptima posición de liquidez, con 157.022 millones de euros, y el *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) a 31 de marzo se sitúa en el 197%, muy por encima del mínimo regulatorio requerido del 100%.

Respecto al capital, la ratio CET1 se encuentra en el 12,3% tras el impacto de la nueva recompra de acciones de 500 millones que se inició en marzo (-22 puntos básicos) y que se deduce ya en su totalidad. Por el contrario, destaca la positiva evolución de la generación orgánica de capital del primer trimestre, que suma 36 puntos básicos.

Compromiso con la inclusión financiera y medidas de apoyo a la sociedad

CaixaBank, que cuenta con la red de sucursales y cajeros automáticos más extensa de todo el país, mantiene su firme compromiso con la inclusión financiera, y tiene presencia con oficinas, ofimóviles o cajeros en 3.140 municipios. Esta capilaridad de la red permite a la entidad llegar a prácticamente todos los rincones del territorio y ser el único banco con oficina en 458 municipios con los que tiene, además, el compromiso de no abandonar el servicio.

Con la vocación de estar cerca de las personas para todo lo que importa, la entidad apoya con su actividad a la economía, las familias y las empresas, además de desarrollar su función social. Así, desde que se inició la subida de tipos de interés, alrededor de 43.000 personas se han beneficiado de novaciones hipotecarias de tipo variable a fijo, refinanciaciones y adhesiones al Código de Buenas Prácticas.

La entidad cuenta, también, con más de 10.000 viviendas sociales y tiene alrededor de 370.000 clientes con cuentas sociales o básicas. Además, apoya la formación profesional a través de CaixaBank Dualiza, con más de 10.000 estudiantes beneficiados en el último año; y es líder europeo en microfinanzas con MicroBank, el banco social de CaixaBank que ha concedido más de 1,4 millones de microcréditos desde su origen.

DATOS RELEVANTES DEL GRUPO

	Enero - Marzo		Variación
	2024	2023	
RESULTADOS (en MM€)			
Margen de intereses	2.781	2.182	27,4 %
Ingresos por servicios ¹	1.197	1.181	1,3 %
Margen bruto	3.496	3.101	12,7 %
Gastos de administración y amortización recurrentes	(1.508)	(1.440)	4,8 %
Margen de explotación	1.988	1.659	19,8 %
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	1.988	1.662	19,6 %
Resultado atribuido al Grupo	1.005	855	17,5 %
PRINCIPALES RATIOS (últimos 12 meses) (en %)			
Ratio de eficiencia	40,3 %	48,6 %	(8,3)
Ratio de eficiencia sin gastos extraordinarios	40,2 %	48,2 %	(8,0)
Coste del riesgo	0,29 %	0,26 %	0,03
ROE	13,4 %	8,9 %	4,5
ROTE	15,8 %	10,5 %	5,3
ROA	0,8 %	0,4 %	0,3
RORWA	2,1 %	1,4 %	0,7
BALANCE (en MM€)			
Activo Total	613.457	607.167	1,0 %
Patrimonio neto	34.281	36.339	(5,7) %
ACTIVIDAD (en MM€)			
Recursos de clientes	636.490	630.330	1,0 %
Crédito a la clientela, bruto	354.755	354.098	0,2 %
GESTIÓN DEL RIESGO (en MM€; en %)			
Dudosos	10.794	10.516	278
Ratio de morosidad	2,8 %	2,7 %	0,1
Provisiones para insolvencias	7.667	7.665	2
Cobertura de la morosidad	71 %	73 %	(1,9)
Adjudicados netos disponibles para la venta	1.545	1.582	(37)
LIQUIDEZ (en MM€; en %)			
Activos líquidos totales	157.022	160.204	(3.182)
Liquidity Coverage Ratio	197 %	215 %	(18)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	144 %	144 %	0
Loan to deposits	90 %	89 %	1
SOLVENCIA (en MM€; en %)			
Common Equity Tier 1 (CET1)	12,3 %	12,4 %	(0,1)
Tier 1	14,3 %	14,4 %	(0,1)
Capital total	16,5 %	17,1 %	(0,6)
MREL total	27,1 %	26,8 %	0,3
Activos ponderados por riesgo (APR)	232.161	228.428	3.734
Leverage Ratio	5,8 %	5,8 %	0,0
ACCIÓN			
Cotización (€/acción)	4,493	3,726	0,767
Capitalización bursátil (en MM €)	32.956	27.450	5.506
Valor teórico contable (€/acción)	4,67	4,93	(0,26)
Valor teórico contable tangible (€/acción)	3,94	4,20	(0,26)
Beneficio neto atrib. por acción (€/acción) (12 meses)	0,67	0,64	0,02
PER (Precio / Beneficios; veces)	6,73	5,78	0,95
P/ VTC (valor cotización s/ valor contable)	0,96	0,76	0,21
OTROS DATOS (número)			
Empleados	45.005	44.863	142
Oficinas ²	4.161	4.191	(30)
de las que: oficinas retail España	3.589	3.618	(29)
Terminales de autoservicio	12.478	12.594	(116)

(1) Corresponde a la suma de los epígrafes "Comisiones netas" y "Resultado de servicio de seguros" de la cuenta de resultados en formato gestión.

(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	1T24	1T23	Var. %
Margen de intereses	2.781	2.182	27,4
Ingresos por dividendos	5	68	(92,4)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	56	79	(29,3)
Comisiones netas	902	937	(3,8)
Resultado de operaciones financieras	61	82	(25,1)
Resultado del servicio de seguros	295	244	20,9
Otros ingresos y gastos de explotación	(604)	(491)	23,1
Margen bruto	3.496	3.101	12,7
Gastos de administración y amortización recurrentes	(1.508)	(1.440)	4,8
Gastos extraordinarios		(2)	
Margen de explotación	1.988	1.659	19,8
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	1.988	1.662	19,6
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(268)	(255)	5,0
Otras dotaciones a provisiones	(91)	(25)	
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(8)	(20)	(59,3)
Resultado antes de impuestos	1.620	1.359	19,2
Impuesto sobre Sociedades	(614)	(504)	21,8
Resultado después de impuestos	1.006	855	17,7
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	1	(0)	
Resultado atribuido al Grupo	1.005	855	17,5