

RESULTADOS 1T2020**IBERCAJA OBTIENE 33,9 MILLONES DE EUROS DE BENEFICIO NETO, TRAS PROVISIONAR 34 MILLONES ADICIONALES POR EL COVID-19**

- El Banco ha puesto en marcha distintas medidas dirigidas a garantizar la continuidad de la actividad, como servicio esencial, a preservar la salud de empleados y clientes y a dar respuesta a las necesidades de los clientes particulares, autónomos y pymes más vulnerables
- El 97% de la red de oficinas permanece abierta, con la aplicación de un sistema de rotación de los equipos que permite la alternancia entre la atención presencial y el teletrabajo, y más del 80% de los empleados de la sede central están en situación de teletrabajo
- Hasta el 30 de abril, se han recibido más de 9.750 solicitudes de la línea especial de financiación ICO, avalada por el Estado y destinada a autónomos, pymes y gran empresa, por un importe total superior a 1.200 millones de euros, por encima del cupo asignado al Banco
- Ibercaja está gestionando 6.200 solicitudes de moratoria hipotecaria, lo que supone una cartera de 547 millones de euros, equivalente al 2,8% del saldo total de préstamos para adquisición de vivienda
- En marzo y abril se anticipaban los ingresos de más de 360.000 pensiones y más de 61.000 prestaciones de desempleo, por un importe total de 339 y 370 millones de euros, respectivamente, a todos los clientes con domiciliación de estos haberes en la Entidad
- La actividad comercial del trimestre, hasta el inicio de la pandemia, ha mantenido el vigor de los periodos anteriores, aunque el volumen de recursos de clientes se ha visto condicionado por la brusca caída de los mercados en la segunda quincena de marzo, retrocediendo un 2,7% respecto al mismo periodo de 2019 hasta los 58.994 millones de euros; excluyendo el efecto de la caída de los mercados el crecimiento de los recursos de clientes ha sido de 300 millones de euros
- En el primer trimestre han destacado las aportaciones netas a fondos de inversión, de 296 millones de euros, segunda cifra mayor del sector, que ha permitido ganar 20 puntos básicos de cuota de mercado en el trimestre hasta el 5,3%
- Las formalizaciones de crédito en el trimestre se mantienen a pesar del impacto de la pandemia en la segunda quincena de marzo, con un incremento del 0,8% interanual

- **El ratio CET1 *Fully Loaded* se sitúa en el 11,24% y el de Capital Total *Fully Loaded* en el 15,42%**
- **La tasa de mora al cierre de marzo se ubica en el 3,9%, 91 puntos básicos inferior a la media sectorial, con un ratio de cobertura del 53,8%, 2,2 puntos porcentuales más que en diciembre de 2019**

Zaragoza, 5 de mayo de 2020.- Ibercaja ha obtenido un beneficio neto de 33,9 millones de euros en el primer trimestre de 2020, un 40,3% menos que en el mismo periodo del año anterior. El Banco ha efectuado una dotación adicional de provisiones por 34 millones de euros, anticipándose a los posibles efectos consecuencia de la actual crisis provocada por el Covid-19.

Desde la aplicación del estado de alarma en España, la Entidad ha puesto en marcha distintas medidas para preservar la salud de empleados y clientes, mantener la continuidad de la actividad del Banco como servicio esencial, apoyar a la sociedad y atender las necesidades de los clientes particulares, autónomos, pymes y empresas más vulnerables. Ibercaja revalida y refuerza así su propósito y razón de ser en estas complejas circunstancias: *“Ayudar a las personas a construir la historia de su vida, porque será nuestra historia”*.

A lo largo de estas semanas, se han mantenido abiertas el 97% de las oficinas de la red comercial y el 100% de los cajeros permanece en funcionamiento, donde se han adoptado todas las medidas de seguridad y prevención establecidas en cada momento por las autoridades sanitarias. Para ello, se han implantado turnos rotativos de los equipos, permitiendo alternar la atención presencial con el teletrabajo. En el caso de la sede central del Banco en Zaragoza, más del 80% de sus empleados están en situación de teletrabajo.

La estrategia de digitalización que el Banco viene desplegando en los últimos años ha permitido además mantener la calidad de servicio, tanto a través de los distintos canales no presenciales por los que opera, como especialmente mediante la atención directa y en tiempo real, en remoto, de los gestores a los clientes.

La operatoria en estos canales supone el 79% del total, frente al 72% de final de 2019. En particular, el número de usuarios de la App de Ibercaja se incrementaba hasta abril un 5,7%, hasta 457.000, y el número de llamadas recibidas en los *call center* crecía un 58%. Así el Banco ha reforzado la atención en este canal y también lanzaba, el 15 de abril, Ibercaja Próxima, nuevo servicio de atención no presencial especializado y personalizado. Todo ello, además, ha favorecido el objetivo de minimizar los desplazamientos de los ciudadanos fuera de sus hogares durante este período de confinamiento.

Para canalizar donaciones de particulares y empresas hacia la cobertura de necesidades acuciantes de las personas más vulnerables como consecuencia de la expansión del Covid-19 en España, Ibercaja y sus Fundaciones accionistas (Ibercaja,

Círculo de Burgos y Caja Badajoz), en colaboración con diferentes instituciones locales y autonómicas, han puesto en funcionamiento las plataformas solidarias “Vamos” en diez ciudades, provincias y Comunidades Autónomas, en las que mayor implantación tiene el Banco. Hasta el momento, se han recibido un total de 700.000 euros que, a través de entidades del tercer sector, están materializándose ya en ayudas para hogares sin ingresos y comidas a domicilio para personas mayores, entre otras finalidades.

Medidas de apoyo a clientes particulares, autónomos, pymes y empresas

En respuesta a la urgencia sanitaria y económica, Ibercaja ha puesto en marcha distintas medidas para apoyar a sus clientes, particulares, autónomos, pymes y empresas, y atender en estas coordenadas sus necesidades financieras, recurrentes y provocadas por esta situación.

Así, anticipaba al 25 de marzo (a partir de abril, el día 21) y al 3 de abril el abono de más de 367.000 pensiones y más de 61.000 prestaciones por desempleo, respectivamente, a los clientes con estos haberes domiciliados, por un importe total de 339 millones de euros en marzo y de 370 millones de euros en abril.

Hasta el 30 de abril, se han gestionado más de 6.200 solicitudes de moratoria hipotecaria por parte de los clientes, lo que supone una cartera de 547 millones de euros, que equivale a un 2,8% del volumen total de los préstamos hipotecarios para adquisición de vivienda. Ibercaja extiende también esta moratoria al resto de préstamos a particulares, de los que se han recibido las primeras 100 solicitudes en tres días.

En cuanto a la línea especial de financiación destinada a cubrir las necesidades de liquidez de autónomos, pymes y gran empresa, con aval del Estado y gestionada por el ICO, hasta el momento Ibercaja ha recibido más de 9.750 solicitudes por importe superior a 1.200 millones de euros, por encima del cupo asignado al Banco. Las operaciones asociadas al primer tramo han sido ya formalizadas por completo y las del segundo tramo están formalizándose y evaluándose también.

El Banco lanzaba la campaña *Vamos es ir siempre juntos* el pasado 23 de abril, que recopila éstas y otras medidas que están disponibles, de forma que clientes y usuarios puedan tener acceso e información sobre todas ellas de forma rápida y sencilla en el espacio habilitado al efecto en www.ibercaja.es

Vigor de la actividad en los tres primeros meses del año

La actividad comercial de los tres primeros meses, hasta el inicio de esta crisis, ha mantenido el vigor de los periodos anteriores, aunque el volumen de recursos de clientes se ha visto condicionado por la brusca caída de los mercados en la segunda quincena de marzo, retrocediendo un 2,7% respecto al mismo periodo de 2019, hasta los 58.994 millones de euros. Excluyendo el efecto negativo del mercado de 1.949 millones de euros, esta partida se habría incrementado en 300 millones de euros.

En este trimestre han destacado las aportaciones netas a fondos de inversión, de 296 millones de euros, segunda cifra mayor del sector, que ha permitido conquistar 20 puntos básicos de cuota de mercado en este periodo, avanzando hasta el 5,3%. Las fortalezas históricas del Banco en el asesoramiento y la gestión especializada del ahorro le han permitido ganar cuota de mercado, a pesar de las adversas condiciones del mercado.

Por el lado de la financiación, la formalización de créditos y préstamos crece un 0,8% en el trimestre respecto al mismo periodo del año anterior, hasta 1.059 millones de euros, el 52% de ellos destinado a la financiación de empresas no inmobiliarias.

En abril, destaca el fuerte incremento de las formalizaciones, que han multiplicado por 2,3 veces el promedio mensual del primer trimestre, alcanzando los 805 millones de euros. La apuesta de la Entidad en los últimos años por el crecimiento en el segmento de empresas, en particular las pymes, y el esfuerzo realizado para la pronta implementación de las medidas extraordinarias de financiación decretadas para apoyar a autónomos, pymes y grandes empresas justifican este excepcional comportamiento. La formalización de hipotecas también crecía en el mes de abril a pesar de la paralización casi total de la actividad económica en España.

Las dotaciones adicionales de provisiones (34 millones) marcan el trimestre

El margen de intereses ha sido de 133,6 millones de euros, un 4,5% inferior al del mismo trimestre del pasado año.

Las comisiones totales ascienden a 94,8 millones de euros entre enero y marzo, lo que supone un aumento interanual del 1,1%.

Los ingresos recurrentes, como suma de ambas rúbricas, han sido de 228,4 millones de euros, lo que representa un descenso del 2,3% sobre el primer trimestre del ejercicio anterior.

Los costes de explotación del año han disminuido un 4,1% interanual, gracias a la contención en otros gastos generales de administración, que lo han hecho en un 12,2%, como consecuencia de las medidas de eficiencia que el Banco ha adoptado en sus procesos organizativos y de digitalización.

De este modo, el resultado recurrente antes de saneamientos se cifra en 87,9 millones de euros, un 0,8% más que el registrado entre enero y marzo de 2019.

Las provisiones totales netas en el trimestre han sido 50,3 millones de euros. Este importe incluye 34 millones de euros que el Banco ha dotado anticipándose al impacto en los resultados del ejercicio de los efectos de la crisis económica que está provocando el Covid-19.

En conclusión, a pesar de esta importante dotación adicional de provisiones, el dinamismo de la actividad comercial, la diversificación de los ingresos en la gestión del ahorro, la disminución de los costes recurrentes y la fuerte caída de los activos improductivos han permitido a Ibercaja conseguir un beneficio neto de 33,9 millones de euros en el primer trimestre de 2020.

Sólida posición para afrontar el nuevo escenario

Los activos problemáticos brutos (créditos dudosos + adjudicados) descienden en 38 millones de euros entre enero y marzo, lo que equivale a un 2,0% en el trimestre, hasta el 5,7%; cifrándose el ratio de cobertura en el 53,8%, 2,2 puntos porcentuales por encima del cierre de 2019. La Entidad ha mantenido durante el trimestre el esfuerzo en saneamiento y gestión para la regularización y salida de estos activos.

A la par, el ratio de mora disminuye hasta el 3,9% y se sitúa 91 puntos básicos por debajo de la media del sector con la última información disponible de febrero.

El ratio CET1 *Fully Loaded* se ubica en el 11,24% y el de Capital Total *Fully Loaded* en el 15,42%. En términos de *Phased In*, estos ratios se sitúan en el 12% y el 16,2%, respectivamente, superando los requerimientos SREP para 2020 (8,125% y 12,5%) en 390 puntos básicos en términos del capital de nivel 1 ordinario.

Asimismo, Ibercaja mantiene una holgada posición de liquidez, con unos activos líquidos que suponen el 22,3% del activo total y un ratio LCR del 326%.

A los robustos niveles de cobertura, solvencia y liquidez, se suman un modelo de negocio diversificado, en el que el 36% de los ingresos recurrentes proceden de la gestión de activos y el negocio de banca seguros; una cartera de crédito de bajo riesgo, centrada en hipotecas (63% del total) y con una baja exposición relativa a los sectores empresariales más afectados por la crisis (inferior al 4,5% del total de crédito). Estos factores, a los que se suma la histórica prudencia en la gestión del riesgo crediticio, permiten a Ibercaja afrontar con garantías el abrupto cambio de ciclo económico que está sufriendo nuestro país.

Principales Cifras 1T2020

Mn€	1T2019	1T2020	Var.
Margen de Intereses	139,9	133,6	-4,5%
Comisiones	93,8	94,8	1,1%
Ingresos Recurrentes	233,7	228,4	-2,3%
Resultado de Operaciones Financieras	18,6	8,4	-54,8%
Otros Resultados de Explotación (Neto)	12,5	5,4	-57,0%
Margen Bruto	264,9	242,2	-8,6%
Gastos de Explotación	-146,5	-140,5	-4,1%
Resultados antes de Sanearamientos	118,3	101,7	-14,1%
Provisiones Totales	-39,3	-50,3	28,0%
de las que: Covid-19		-34,0	n/a
Otras Ganancias y Pérdidas	1,1	-1,2	n/a
Beneficio antes Impuestos	80,2	50,1	-37,5%
Impuestos	-23,4	-16,2	-30,5%
Resultado atribuido a la Sociedad Dominante	56,8	33,9	-40,3%

Actividad Comercial y Balance

Mn€	4T2019	1T2020	Var.
Recursos de Clientes	60.643	58.994	-2,7%
del que Depósitos "Core"	32.772	32.829	0,2%
del que Gestión de Activos y Seguros de Vida	27.870	26.165	-6,1%
Total Crédito Bruto	32.563	32.372	-0,6%
del que crédito normal ex ATA	29.654	29.505	-0,5%
del que dudosos	1.293	1.253	-3,1%
Activo Total	55.422	51.822	-6,5%