

IBERCAJA BANCO

Resultados 2023

1 de marzo de 2024

EL BANCO
DEL
vamos



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 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.

01. **PUNTOS CLAVE**

02. **ACTIVIDAD COMERCIAL**

03. **CUENTA DE RESULTADOS**

04. **CALIDAD DE ACTIVO, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA**

05. **PLAN ESTRATÉGICO DESAFÍO 2023**

06. **ANEXO**

01.

Puntos clave



Puntos clave



El resultado antes de saneamientos crece un 50,6% i.a. gracias al fuerte impulso de los ingresos

Margen Bruto

Eficiencia recurrente

+26%
i.a.

48,1%



Ibercaja continúa reforzando sus ratios de cobertura y los activos improductivos disminuyen un 9,0% i.a

Coste del
Riesgo

Ratio NPA

Cobertura NPA

42
p.b.

2,8%

81,5%



El beneficio neto se incrementa un 67,4% i.a. y alcanza los 304Mn€

ROTE

11,6%



Ibercaja tiene uno de los balances más sólidos del sistema financiero español

CET1 FL

Capital Total FL

LCR

12,7%

17,3%

247%

LTD

NSFR

84,9%

141%

02.

Actividad comercial

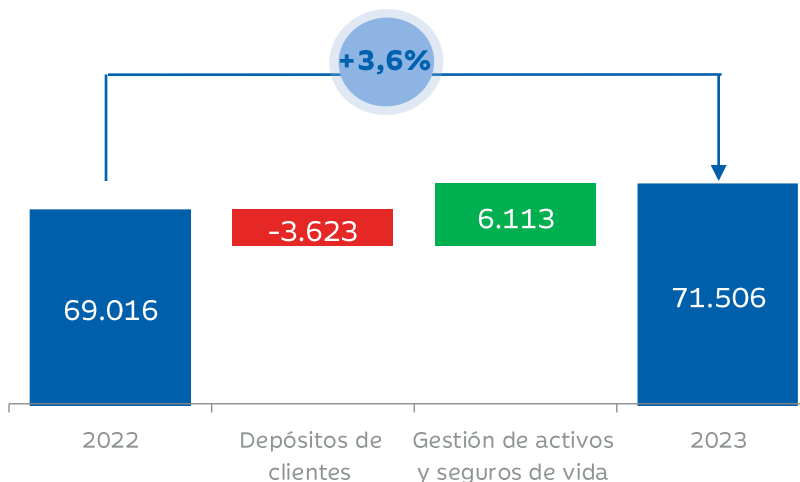


Recursos de clientes (1/2)

	4T23	i.a.
Depósitos core de la clientela	33.752	-9,7%
Depósitos a la Vista	32.331	-9,1%
Depósitos a plazo	1.421	-21,0%
Gestión de Activos y Seguros de vida	37.754	19,3%
Fondos de inversión	23.657	24,1%
Planes de pensiones	6.392	10,4%
Seguros de vida	7.705	13,5%
Recursos de clientes	71.506	3,6%

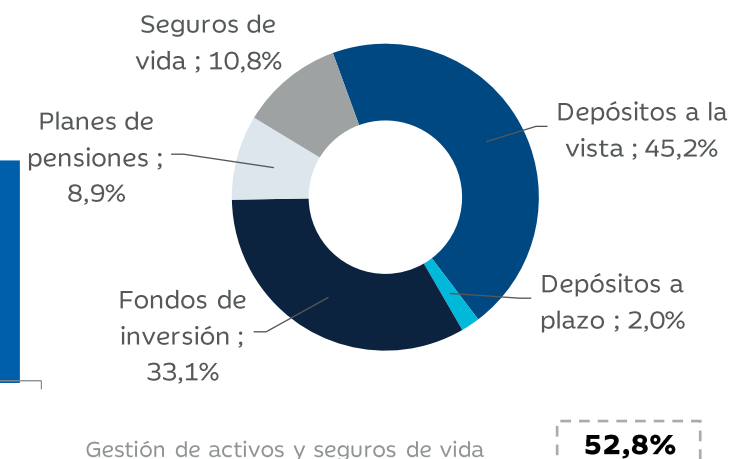
Variación recursos de clientes i.a.

Mn€



Desglose recursos de clientes

Mn€



Los recursos de clientes crecen un 3,6% anual o 2.490Mn€. En el cuarto trimestre estanco, los recursos de clientes crecen 2.090Mn€.

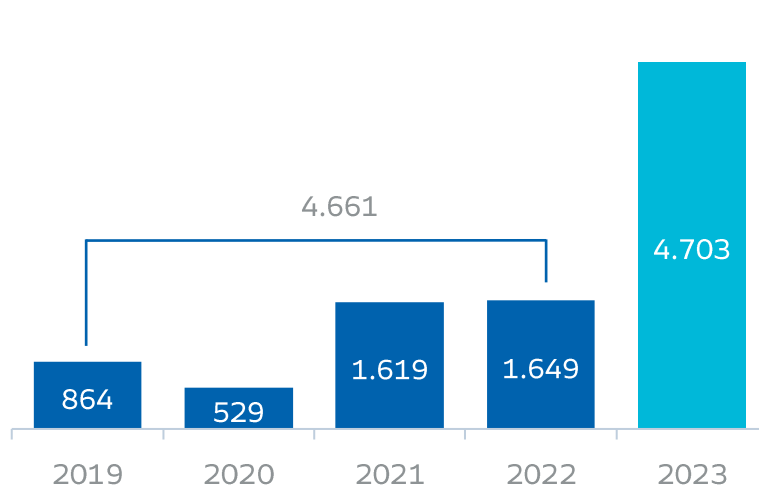
La gestión de activos y seguros de vida representan el 52,8% del total de recursos de clientes, 7 p.p. más que en 2022.

- La **recursos** gestionados **fuera de balance** crecen **6.113Mn€** o un **19,3%** i.a.
- Esta estrategia de **diversificación hacia productos de mayor valor añadido**, permite a Ibercaja mantener uno de los costes de depósitos más bajos del sistema financiero español: la **beta de los depósitos** a diciembre de 2023 se sitúa en el **8%**¹

Recursos de clientes (2/2)

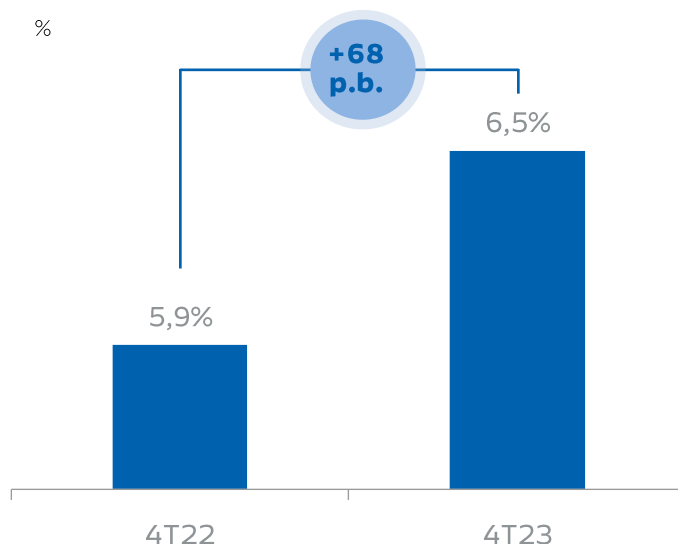
Aportaciones netas a activos bajo gestión y seguros de vida

Mn€



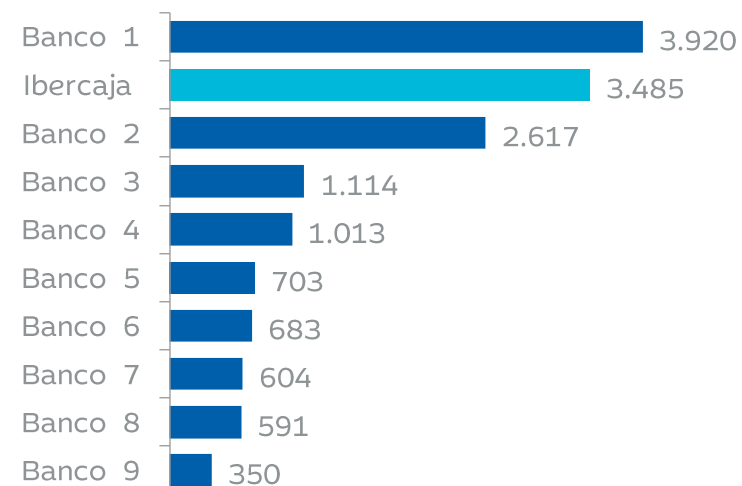
Cuota de mercado – fondos de inversión¹

%



Aportaciones netas a fondos de inversión¹

Mn€



Las aportaciones netas en activos bajo gestión y seguros de vida han alcanzado niveles históricos, 4.703Mn€, cifra que supera el total agregado de los últimos cuatro años. Así, la cuota de mercado agregada¹ en activos bajo gestión y seguros de vida alcanza el 5,6% (+48 p.b en el año).

Los fondos de inversión han sido el producto estrella en esta estrategia:

- Ibercaja es el segundo banco en captaciones netas de fondos con un total de 3.485Mn€ o el 19% de todas las contribuciones a fondos de inversión en España. Este destacado comportamiento permite a Ibercaja alcanzar una cuota de mercado en fondos de inversión del 6,5%, que supone 68 p.b más que en 2022.
- El número de clientes con fondos de inversión ha aumentado un 17%² en el año.

Cartera de crédito

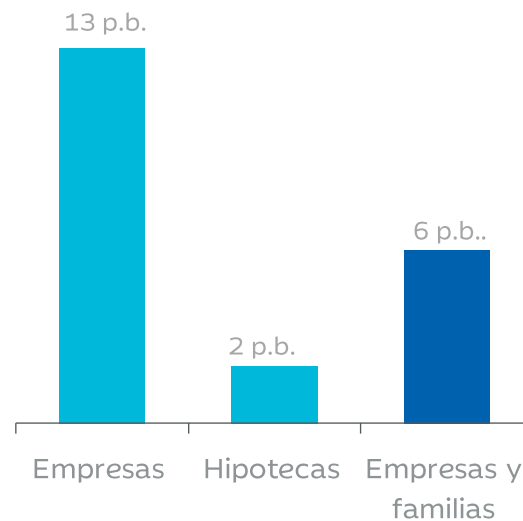
Cartera de crédito

Mn€

	4T23	i.a.
Crédito a Particulares	19.067	-2,4%
Hipotecas	17.407	-2,6%
Consumo y Otros	1.660	0,0%
Crédito a Empresas	8.533	2,1%
No Inmobiliarias	7.531	1,8%
Inmobiliarias	1.001	4,5%
Sector Público y Otros	1.011	-24,8%
Crédito Normal ex ATAs	28.611	-2,1%

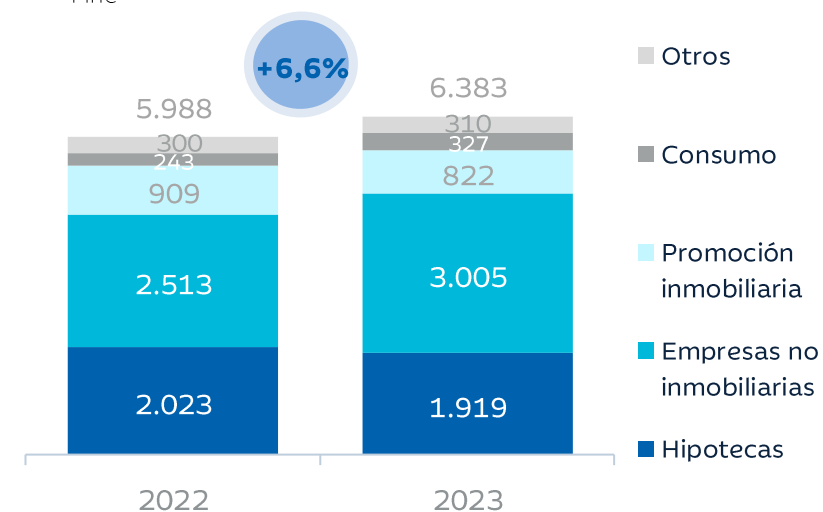
Evolución i.a cuota de mercado

% - volumen de crédito



Formalizaciones

Mn€



El crédito normal ex ATAs cae un 2,1% en 2023 en un mercado con poca demanda y altos volúmenes de amortizaciones anticipadas.

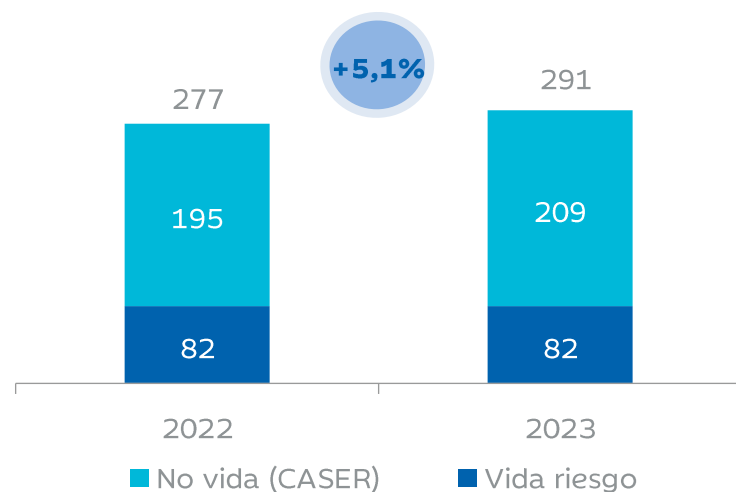
Ibercaja ha tenido un comportamiento mejor que el mercado en cuanto a nuevas formalizaciones, que han crecido un 6,6% i.a.

- **El crédito a empresas aumenta un 2,1% i.a.** explicado por el elevado dinamismo de las **formalizaciones a empresas no inmobiliarias (+19,6% en el año)** y el excelente comportamiento del **crédito circulante** que ha registrado un incremento del volumen negociado del **5,9%**. **Ibercaja gana en el año 13 p.b de cuota de mercado en empresas.**
- **Las nuevas formalizaciones de hipotecas caen un 5,1% vs. -18,6% del sector.** Gracias a este comportamiento más favorable, Ibercaja ha conseguido **incrementar ligeramente cuota de mercado** en el volumen de hipotecas (+2 p.b).

Seguros de riesgo

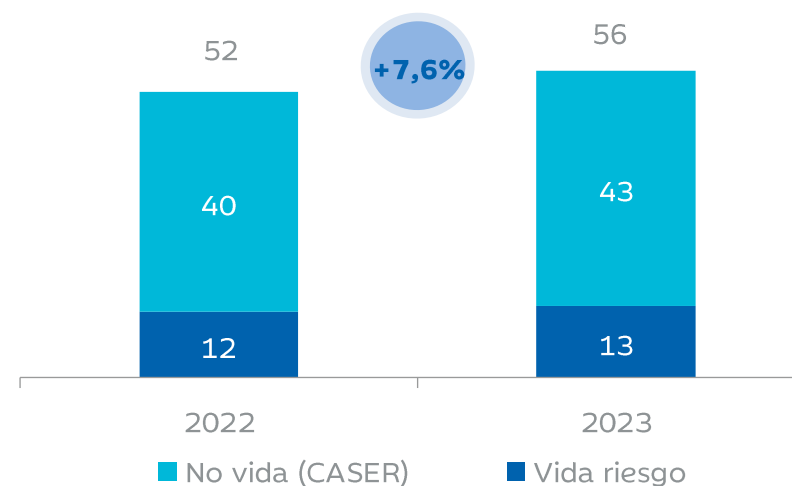
Primas de seguros de riesgo (cartera)

Mn€ – primas cobradas



Nueva producción seguros de riesgo

Mn€ – primas netas anualizadas



La cartera de seguros de riesgo crece un 5,1% i.a. (7,0% en no vida y 0,6% en vida riesgo) hasta 291Mn€.

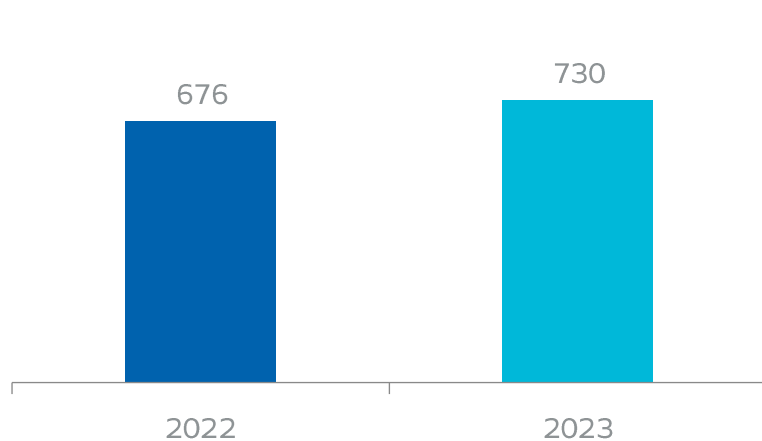
- Ibercaja ha tenido un **mejor comportamiento** que el **sector** en **primas de vida riesgo (+0,6% vs. -5,1% del sector)**

La nueva producción de seguros crece un 7,6% i.a (+5,4% en vida riesgo y +8,3% en no vida)

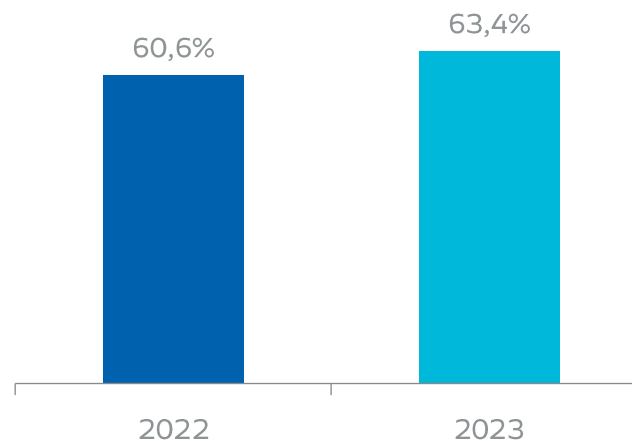
Digitalización

Cientes App Ibercaja¹

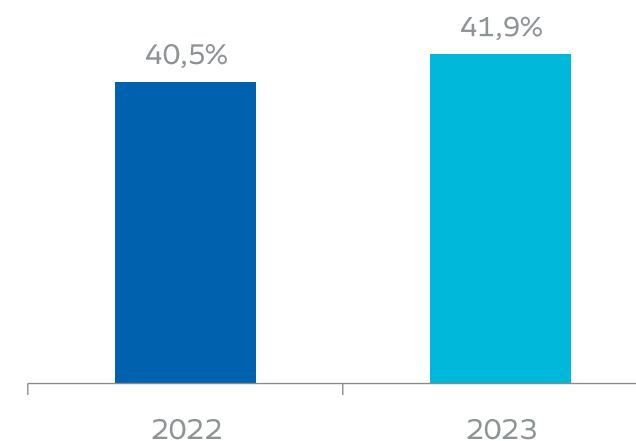
Miles



% Clientes digitales²



% Ventas digitales³



El número de usuarios de la APP Ibercaja crece un 8,0% en el año hasta los 730 mil clientes. Los clientes digitales representan el 63,4% del total de la base de clientes.

Las ventas digitales suponen el 41,9% del total.

- **El peso de los canales digitales** ha crecido con fuerza en **hipotecas** donde alcanza el **30%**, en **seguro de riesgo (9%)** y en **consumo preclasificado (91%)**.

¹ Incluye únicamente los clientes activos en el último mes del trimestre.

² Clientes que han accedido logados a la web o la App de Ibercaja en los últimos tres meses del periodo

³ Las ventas a distancia son aquellas realizadas a través de canales digitales, telemarketing o a través de gestores digitales teniendo en cuenta los principales productos de la entidad de clientes particulares (tarjetas, préstamos al consumo precalificados, financiación hipotecaria, seguros de riesgo no vida, valores, planes de pensiones y fondos de inversión).

Medioambiente

Huella de carbono:

- Aprobado un **Plan de Transición** para la implementación de **objetivos intermedios de descarbonización** definidos en los sectores de Generación de Electricidad, Producción de Hierro y Acero y Real Estate Residencial.
- Ibercaja ha **obtenido el sello del MITERD⁽²⁾ “Calculo, Reduzco y Compenso⁽³⁾”** y ha publicado y verificado huella de CO₂ operativa. 

Financiación sostenible:

- Durante el primer semestre de 2023, con el objetivo de reforzar su compromiso con la sostenibilidad, se lanzaron **nuevos productos sostenibles**, destacando la **Hipoteca +Sostenible**, dirigida a financiar viviendas la máxima calificación energética y el **Préstamo Financiación de Energías Renovables** dirigido a facilitar la producción o autoconsumo de electricidad a través de fuentes de energías renovables de empresas y autónomos

Compromiso medioambiental:

- **Bosque Ibercaja:** a través del proyecto de reforestación en Tauste (Aragón), se completó la plantación de 40 hectáreas en el primer semestre de 2023 y ha sido integrado dentro de los proyectos de compensación del MITERD.

Compromiso social:

- En 2023 Fundación Ibercaja llevó a cabo **2.943 iniciativas**, propias o en colaboración con otras entidades, de las que se beneficiaron 1,2m de **personas**. La entidad destinó recursos a actividades con una inversión neta que asciende a **19,7m de euros**.

Social

Finanzas sociales:

- Se ha constituido **Pensumo**, un nuevo servicio que permitirá a los clientes podrán constituir un ahorro futuro mientras realizan sus consumos habituales en comercios adheridos.
- Ibercaja ha reforzado los **acuerdos con Comunidades Autónomas para facilitar el acceso de los jóvenes a su primera vivienda**, destacando la participación en el programa “Mi Primera Vivienda” de la **Comunidad de Madrid** y **Castilla y León**, y en el programa “Garantía Vivienda Joven”, de la Junta de **Andalucía**.

Gobernanza

- En 2023 fueron aprobadas por el Consejo de Administración la **Política de integración de Riesgos ASG**, la **Política de Exclusiones ASG en Riesgo de Crédito** y la **Política de Exclusiones ASG en actividades de inversión de la cartera de valores de Ibercaja**.

03.

Cuenta de resultados



Resultados 2023

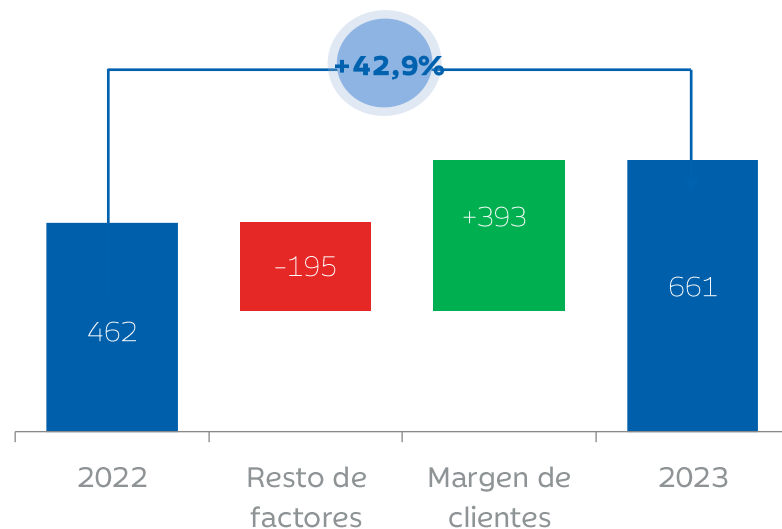
	2022	2023	i.a.
Margen de Intereses	462	661	42,9%
Comisiones	438	450	2,7%
Ingresos por contratos de seguros	62	146	136,4%
Ingresos Recurrentes	962	1.257	30,6%
Resultado de Operaciones Financieras	15	-8	n.a.
Otros Resultados de Explotación (Neto)	-33	-62	87,4%
de los cuales: gravamen temporal a la banca	-	-29	n.a.
Margen Bruto	944	1.186	25,7%
Gastos de Explotación	-569	-622	9,4%
Resultados antes de Saneamientos	375	564	50,6%
Provisiones Totales	-128	-177	37,6%
de las cuales: riesgo de crédito y activos adjudicados	-96	-130	35,9%
Otras Ganancias y Pérdidas	8	4	-54,3%
Beneficio antes Impuestos	254	391	53,9%
Impuestos	-72	-87	20,1%
Resultado atribuido a la Sociedad Dominante	182	304	67,4%

14 2023 reportado bajo IFRS17 con 2022 reexpresado bajo IFRS17 sólo con fines comparativos. La mayor parte de los resultados de Ibercaja Vida se contabilizarán ahora en la línea "Ingresos netos por contratos de seguro". En el 2T2023 se puso en liquidación la sociedad Cerro Murillo, S.A., lo que ha conllevado a la activación de la futura pérdida fiscal asociada. Esta operación ha supuesto el registro de 66Mn€ en el epígrafe de activos por impuestos diferidos del balance consolidado y en el epígrafe de gastos/ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Margen de intereses

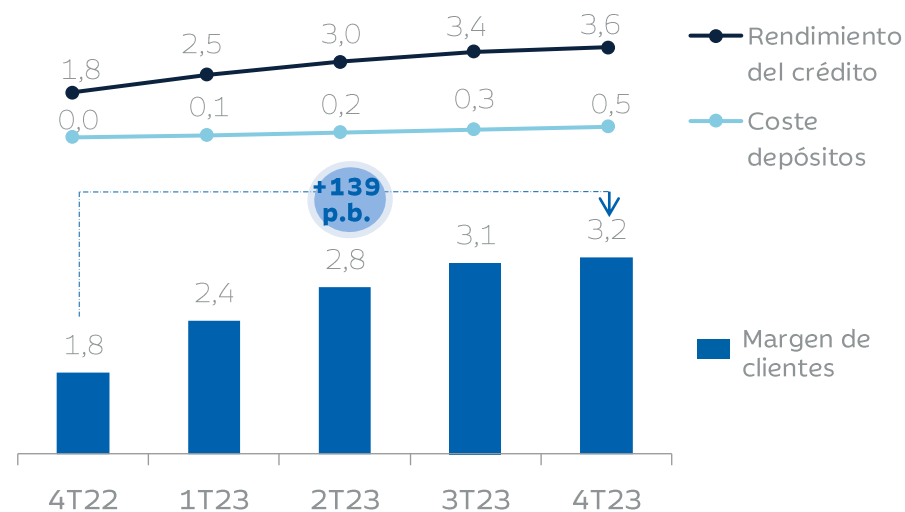
Evolución margen de intereses

Mn€



Margen de clientes

%



El margen de intereses se incrementa un 42,9% en el año o 198Mn€.

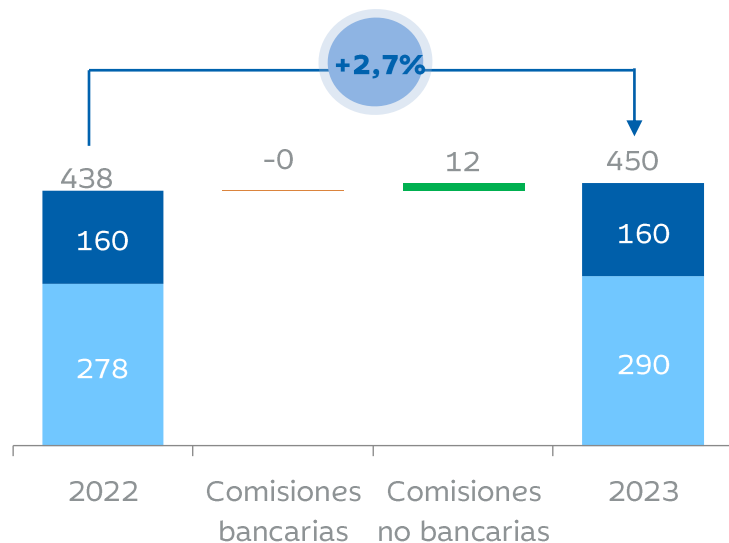
El margen de clientes en el 4T23 alcanza el 3,2%, +139 p.b. i.a, y se traduce en una mejora de los ingresos de 393Mn€.

El incremento en el coste de la financiación mayorista, tanto a largo plazo (en el año resta 105Mn€), como a corto plazo (-94Mn€ en el año debido al fin de la TLTRO), explican la mayor parte del impacto negativo de “Resto de factores”.

Comisiones

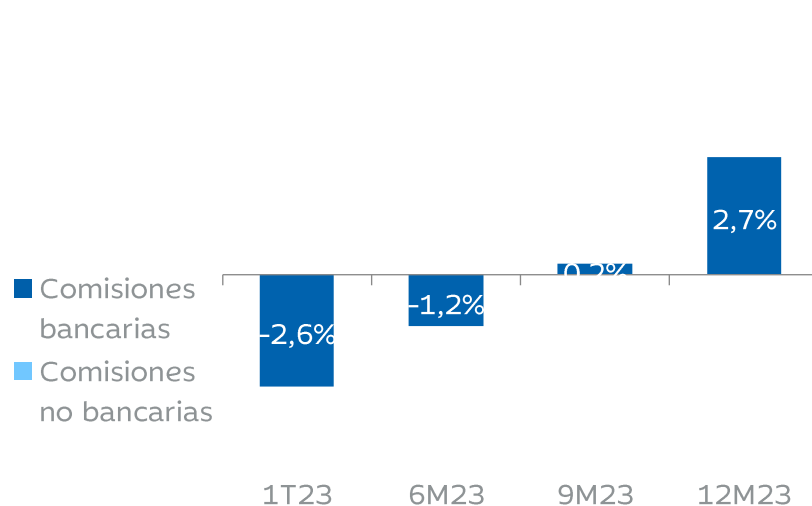
Evolución de las comisiones

Mn€



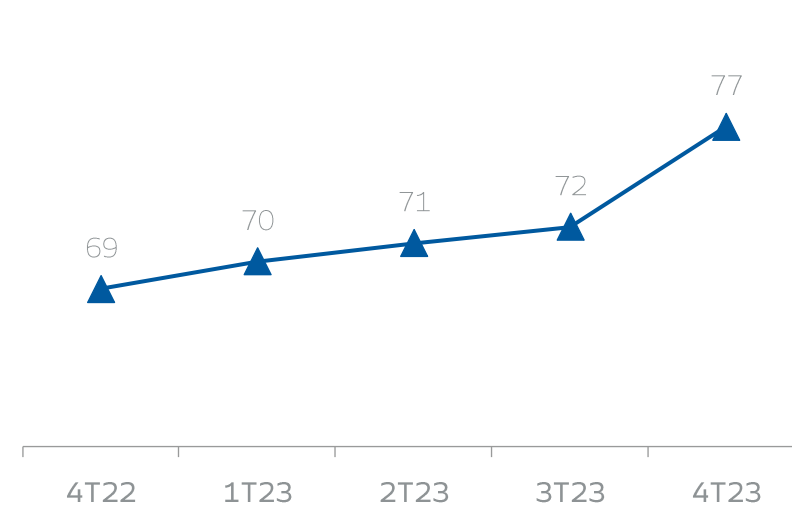
Variación i.a. comisiones

% - Var. i.a. acumulada



Comisiones no bancarias

Mn€



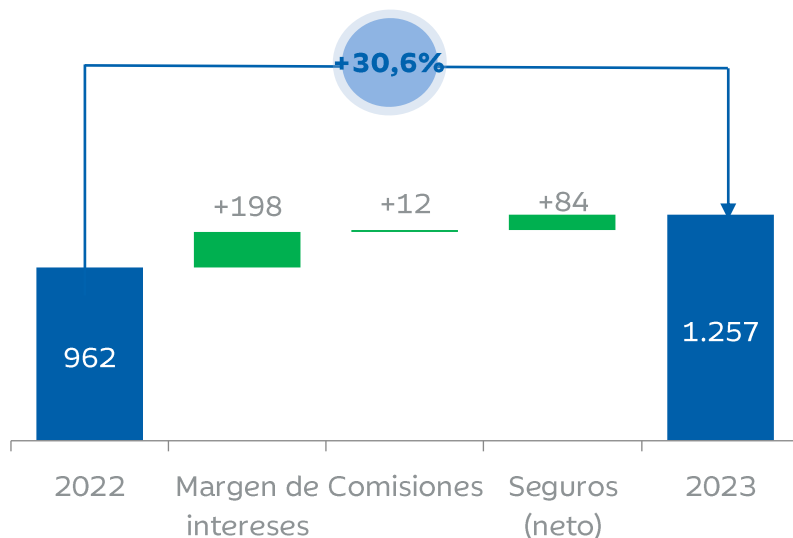
Los ingresos netos por comisiones aumentan un 2,7% interanual. En el 4T23 estanco, los ingresos netos por comisiones crecen 7,4% t/t.

- Como resultado del dinamismo en activos bajo gestión, las comisiones no bancarias crecen un 4,4% i.a. (+7,6% t/t en el 4T23 estanco). Este comportamiento positivo se ve respaldado por las fuertes entradas y la evolución positiva de los mercados.

Ingresos recurrentes y margen bruto

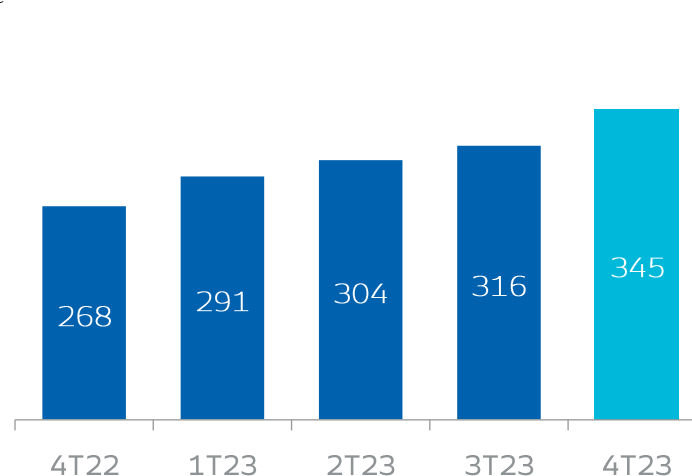
Ingresos recurrentes

Mn€



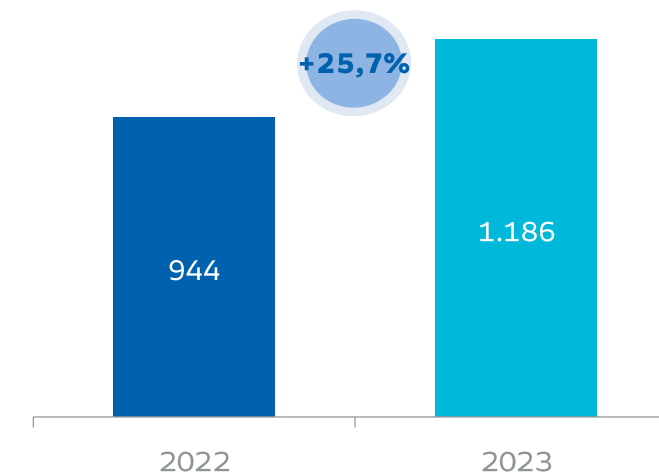
Evolución trimestral ingresos recurrentes

Mn€



Evolución margen bruto

Mn€



Los ingresos recurrentes crecen un 30,6% en el año impulsados por el buen comportamiento del margen de intereses.

En el 4T23 estanco, los ingresos recurrentes crecen un 9,1% t/t.

El margen bruto, que incluye el gravamen temporal a banca de 29Mn€, se incrementa un 25,7% respecto a 2022 hasta 1.186Mn€.

Gastos de explotación y resultado antes de saneamientos

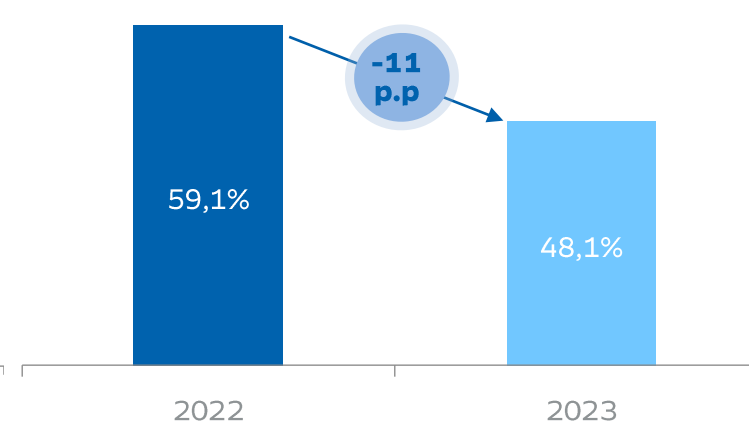
Gastos de explotación

Mn€



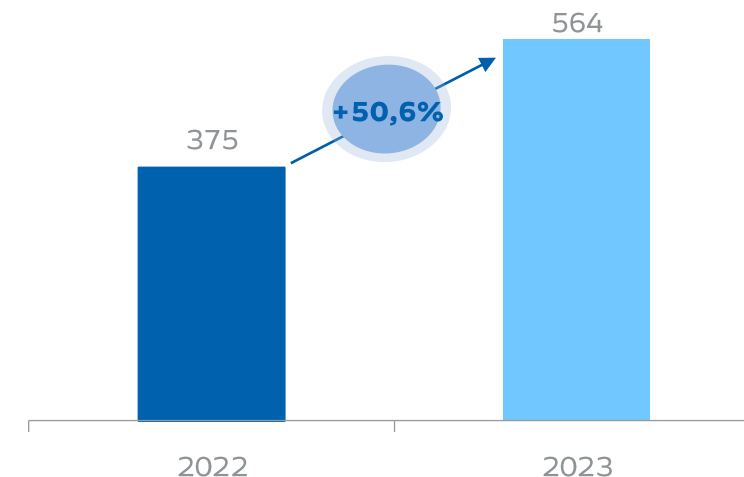
Ratio de eficiencia recurrente

%



Resultado antes de saneamientos

Mn€



Los gastos de explotación crecen un 9,4%. Excluyendo la gratificación extraordinaria ligada a la consecución de los objetivos del Plan Desafío 2023 contabilizada en el mes de diciembre de 18Mn€, el aumento de los gastos recurrentes hubiera sido del 6,2% i.a.

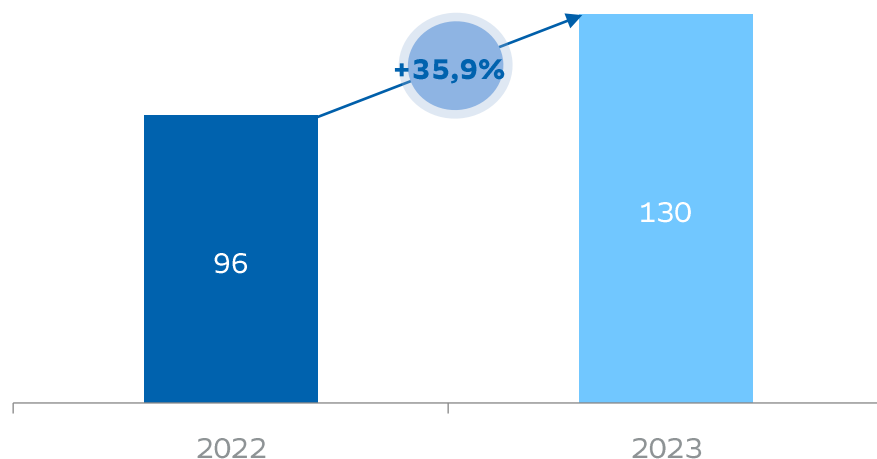
Ibercaja continua mejorando sus “mandíbulas operativas”:

- El ratio de eficiencia recurrente se sitúa en **48,1%** (vs. 59,1% en 2022).
- El resultado antes de saneamientos crece un **50,6% i.a** hasta **564Mn€**.

Provisiones de riesgo de crédito y adjudicados

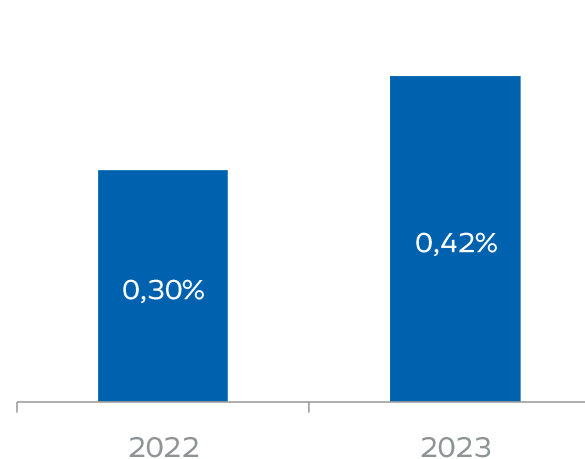
Provisiones riesgo de crédito y adjudicados

€m



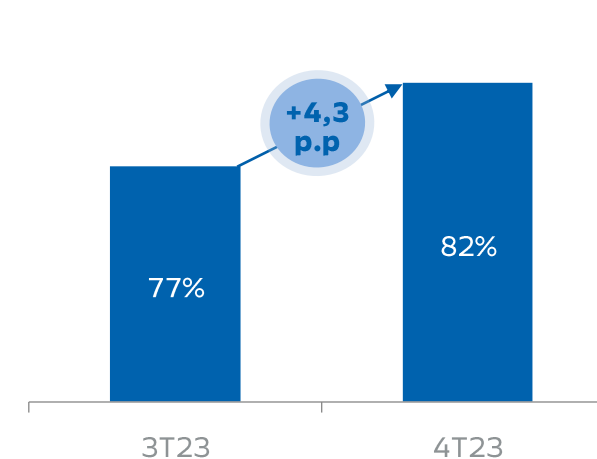
Coste del riesgo

%



Ratio de cobertura NPA

%



Las provisiones de crédito y adjudicados aumentan un 35,9% i.a. e Ibercaja continua reforzando sus ratios de cobertura (+4,3 p.p. en un trimestre).

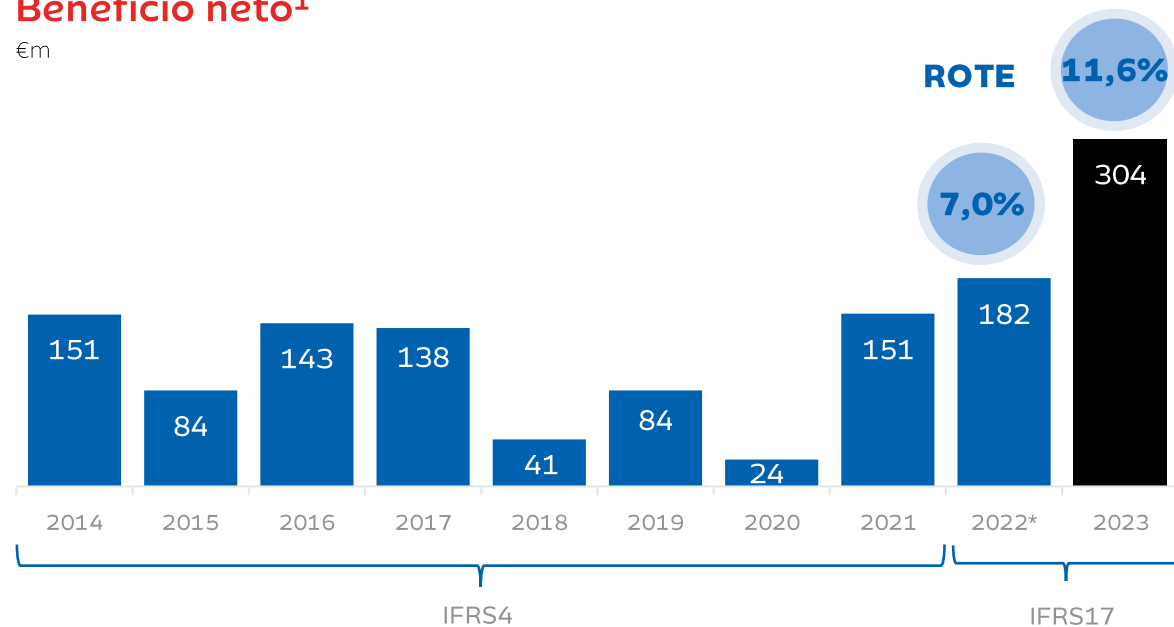
- El coste del riesgo se sitúa en 42 p.b.

Ibercaja mantiene unas provisiones de 50,1Mn€ en vista de la incertidumbre generada por las perspectivas macroeconómicas y los efectos que pueda tener en determinados sectores de la economía.

Beneficio neto

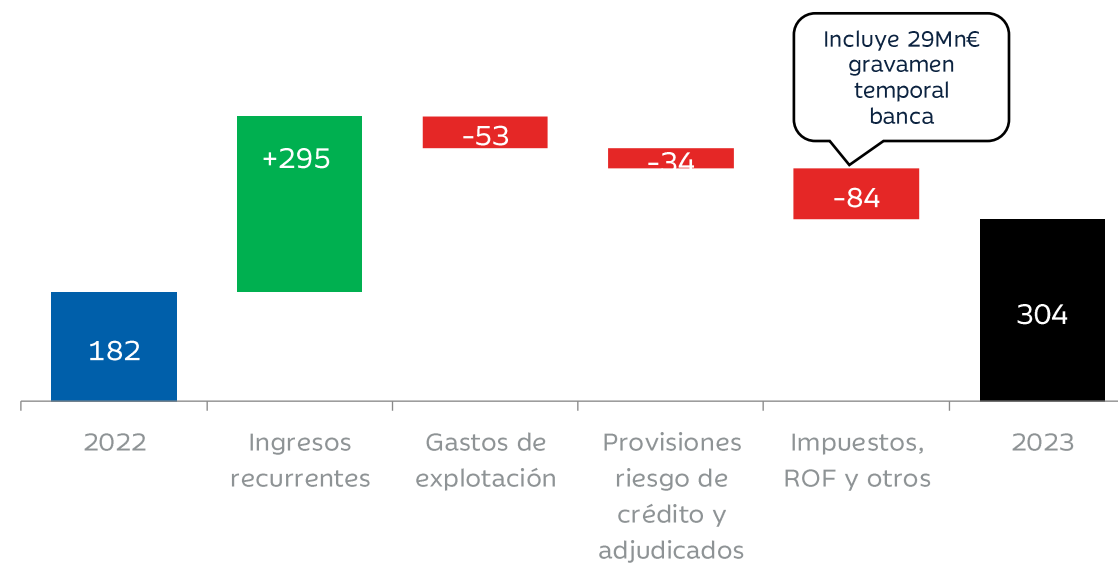
Beneficio neto¹

€m



Beneficio neto¹ variación i.a.

Mn€



El beneficio neto alcanza los 304Mn€ en el año (+67% i.a.), nivel máximo en la historia del Banco, y el ROTE se sitúa en el 11,6%.

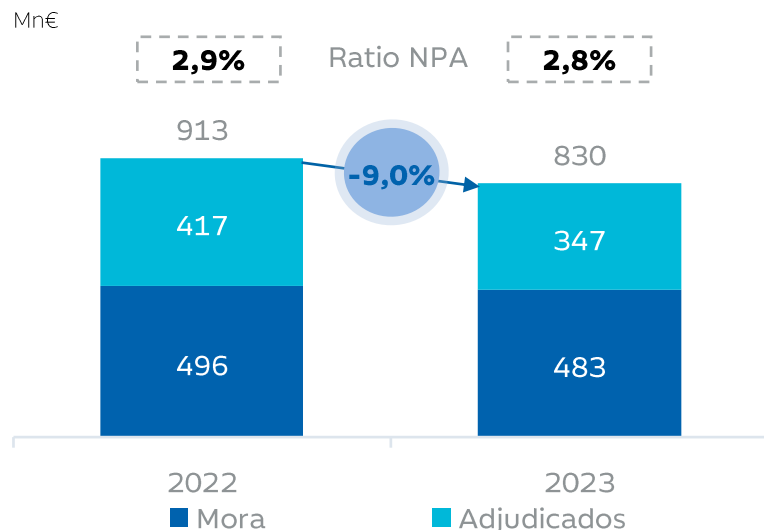
04.

**Calidad de activo,
liquidez y solvencia**

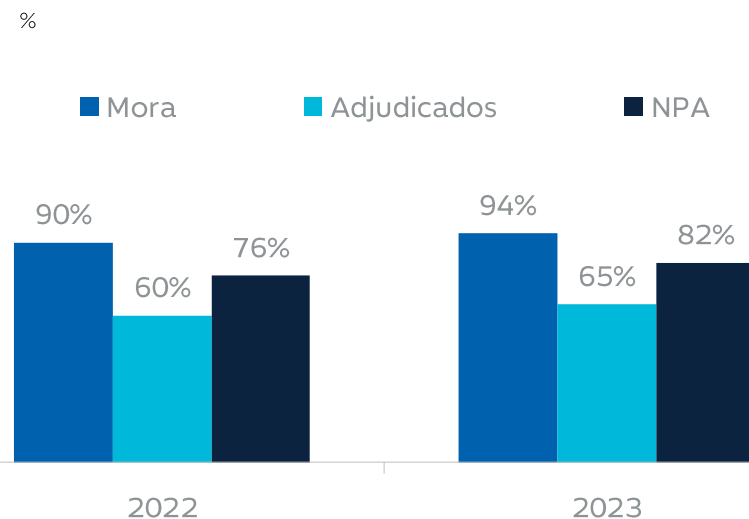


Calidad de activo

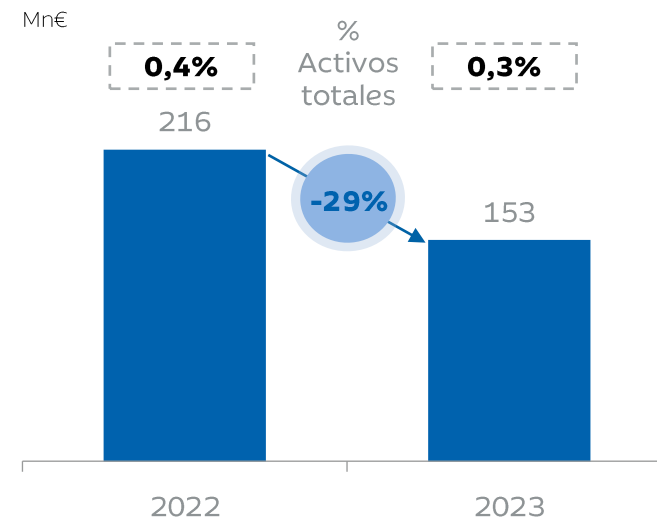
Exposición bruta activos problemáticos



Ratio de cobertura activos problemáticos



Activos problemáticos netos de provisiones



El saldo de activos improductivos cae 82Mn€ o un 9,0% en el año y el ratio de improductivos mejora 12 p.b hasta el 2,8%.

- Los activos dudosos disminuyen 2,5% en el año o 12Mn€ (-41Mn€ en el 4T estanco) y los activos adjudicados caen un 16,8% o 70Mn€.

Tras el esfuerzo en provisiones realizado en el último trimestre, el ratio de cobertura de los activos problemáticos se incrementa 5,2 p.p en el año hasta el 81,5% (+3,7 p.p en dudosos y +4,5 p.p en adjudicados).

Como resultado de una reducción en el saldo de improductivos y el incremento en los ratios de cobertura, los NPAs netos se reducen hasta 153Mn€ (-29,0% i.a) y representa menos del 0,3% del activo total de la Entidad, uno de los menores del sistema financiero español.

Liquidez y cartera ALCO

Ratios principales de liquidez

% - 4T2023.

247,2%

Ratio LCR

22,3%

Activos líquidos
como % activos
totales

Desglose de los depósitos

% - 4T2023

84,7%

Depósitos estables

87%

Depósitos cubiertos
por el FGD

3,8%

Top 20
depositantes

Estructura cartera ALCO

% - 4T2023

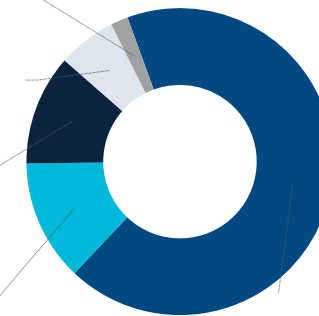
Renta fija privada; 1,8%

Deuda Administración
pública; 6,2%

Deuda pública
extranjera; 11,6%

SAREB;
12,8%

Deuda pública española; 67,6%



Ibercaja mantiene una fuerte posición de liquidez:

- El ratio LCR alcanza el **247,2%**; los activos líquidos se sitúan en **12.134Mn€** y suponen el **22,3%** del total del activo. La disponibilidad de liquidez aumenta hasta **20.314Mn€**.

La Entidad tiene una base de depósitos altamente granular

- Del total de los depósitos, el **84,7%** se consideran estables¹. Los depósitos cubiertos por el FGD se sitúan en **87%**¹. Los **20** mayores depositantes representan el **3,8%** del total de los depósitos.

La cartera ALCO² permanece prácticamente estable en 11.609Mn€ (-1,5% i.a)

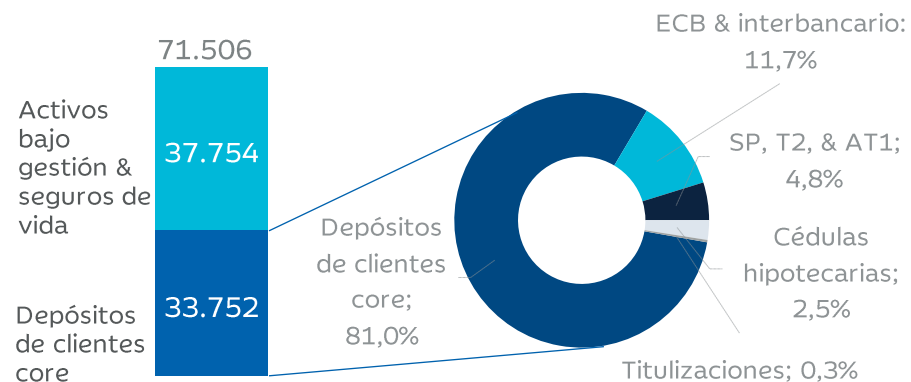
- La deuda pública española representa el **67,6%** del total de la cartera. El 95% de la cartera ALCO está clasificada como activos líquidos de alta calidad (HQLA). La duración se sitúa en 2,8 años³. En el último trimestre, la rentabilidad de la cartera se sitúa en el 0,95%.

23 ¹Basado en reporting LCR
²Excluye la actividad aseguradora
³Incluye swaps de tipos de interés

Financiación y requerimientos MREL

Estructura de financiación

% - 4T2023.



Principales ratios de financiación

% - 4T2023.

84,9%

Ratio préstamos sobre depósitos

141,3%

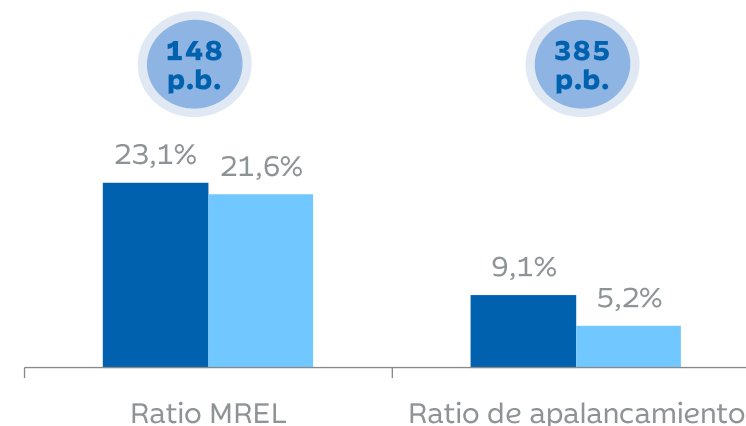
Ratio NSFR

Ratios MREL

% -

■ 4T2023

■ Requerimientos 2024



Ibercaja mantiene un sólido perfil de financiación.

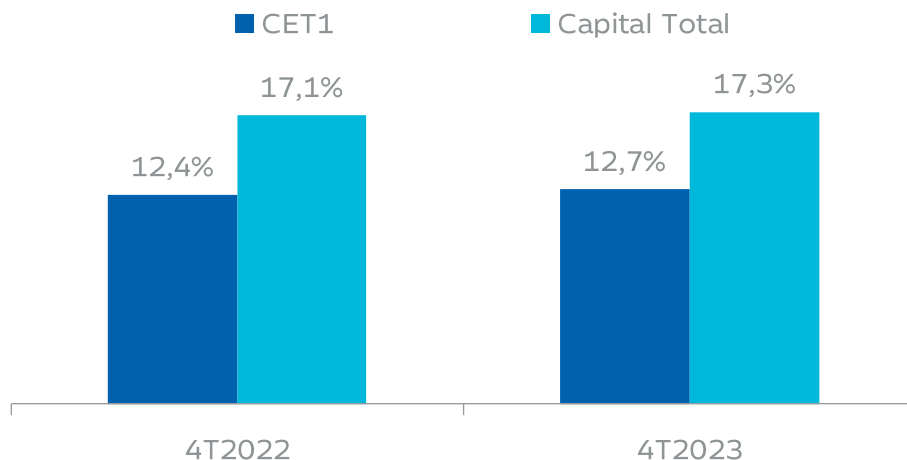
- Los depósitos de clientes suponen el **81%** de la **financiación ajena de la Entidad**.
- El ratio **crédito sobre depósitos** se sitúa en **84,9%** y el ratio **NSFR** alcanza el **141,3%**.

Ibercaja mantiene un gap positivo vs. a los requerimientos MREL 2024 de 148 p.b y 385 p.b en términos de apalancamiento MREL.

Solvencia

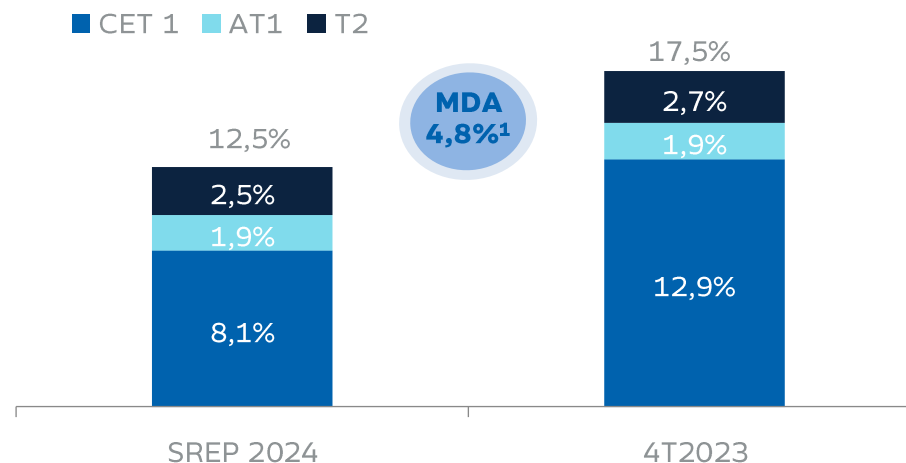
Ratios de solvencia- Fully loaded

% -



Capital Total phased in vs. SREP

% -



Los niveles de solvencia de Ibercaja se sitúan por encima de los objetivos del Plan Estratégico Desafío 2023

- El ratio CET1 fully loaded alcanza el **12,7%** (+33 p.b en el año)
- El ratio de capital total fully loaded alcanza el **17,3%** (17,5% en términos phased in)
- Ibercaja tiene una estructura de capital eficiente y su **ratio MDA se sitúa en 476 p.b.** (El P2R se ha reducido **15 p.b** en comparación con el requerimiento de 2023)

El pay-out de la Entidad se sitúa en el 60%

El Fondo de Reserva constituido por la Fundación Bancaria Ibercaja asciende a 260Mn€ (80% del total de la cantidad requerida para final de 2025)

05.

Plan Estratégico Desafío 2023

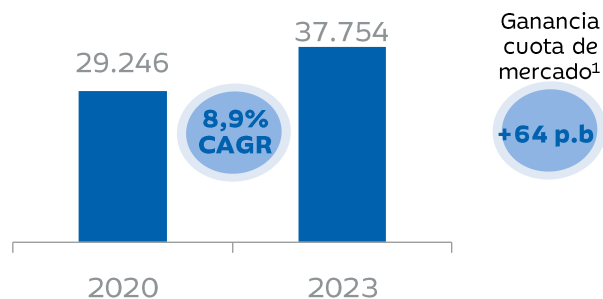


Plan Estratégico Desafío 2023: logros comerciales

Banca personal, gestión de activos y seguros de vida

Gestión de activos y seguros de vida

Mn€

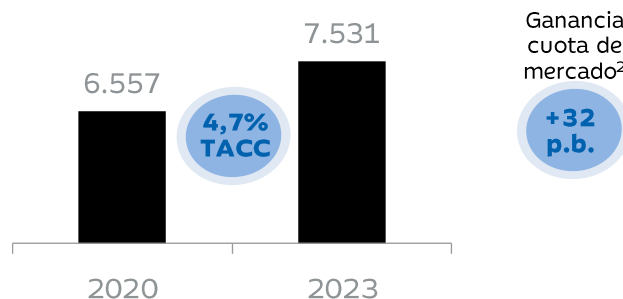


Desde 2020 Ibercaja ha conseguido ganar cuota de mercado en productos de valor añadido como fondos de inversión (+98 p.b), planes de pensiones (+25 p.b) y seguros de vida (+16 p.b).

Empresas

Crédito sano a empresas no inmobiliarias

Mn€

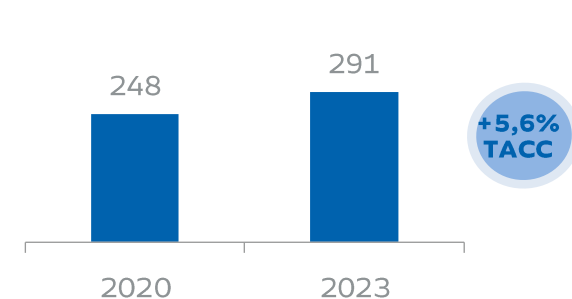


En un entorno de baja demanda, Ibercaja ha crecido claramente por encima del mercado (+4,7% vs. -1,7% TACC²) gracias a la nueva estrategia de empresas, mientras se ha mantenido un sólido nivel de calidad de activo.

Seguros de riesgo

Primas de seguros de riesgo (cartera)

Mn€



Ibercaja alcanza un crecimiento anual del 5,6% en primas de riesgo.

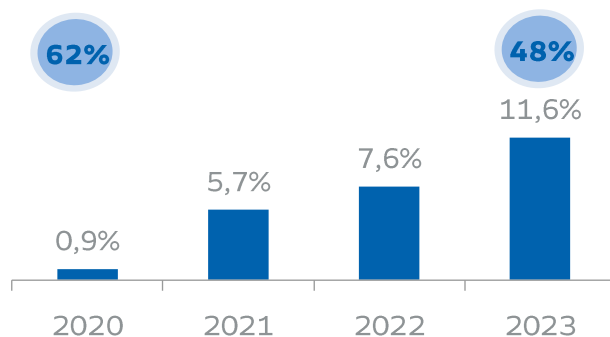
Ibercaja ha alcanzado los objetivos marcados en el acuerdo de distribución con CASER en el periodo 2021-2023.

Ibercaja cierra su Plan Estratégico Desafío 2023 con un elevado dinamismo comercial en los principales segmentos

Plan Estratégico Desafío 2023: KPIs financieros

Rentabilidad

ROTE

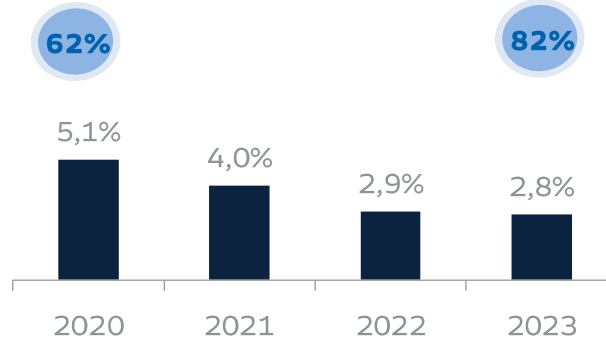


Ibercaja ha experimentado un aumento estructural en los niveles de rentabilidad con un ROTE del 11,6%, por encima de su objetivo del 9%, gracias a la excelente evolución de los ingresos recurrentes, que llevan al ratio de eficiencia recurrente al 48% a la vez que se ha mantenido un coste del riesgo en niveles contenidos

x% Ratio eficiencia recurrente

Calidad de activo

Ratio activos improductivos

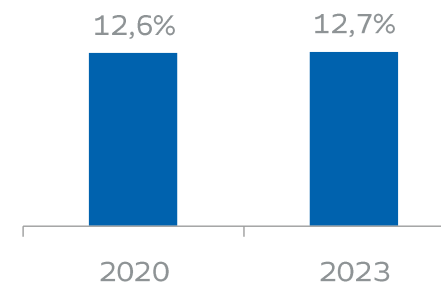


Ibercaja ha reducido el volumen de activos problemáticos 802Mn€ o un 49%, llevando este ratio hasta el 2,8%, muy por debajo del objetivo marcado del 4%, y ha incrementado los niveles de cobertura en 20 p.p

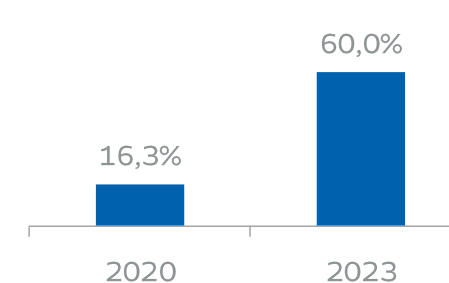
x% Ratio cobertura NPA

Solvencia y ratio Pay-out

CET1 FL



Ratio Pay-out



Fondo de Reserva
Fundación Bancaria
Ibercaja

260
Mn€

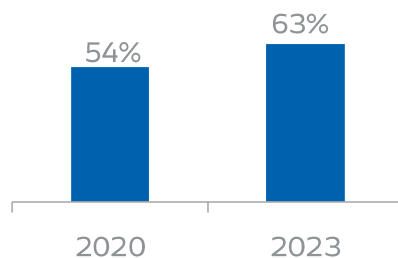
80%

El CET1 FL de Ibercaja se mantiene por encima del objetivo del 12,5%, lo que le ha permitido incrementar significativamente su ratio pay-out. Como resultado de ello, la Fundación Bancaria Ibercaja ha podido completar el 80% del requerimiento del Fondo de Reserva

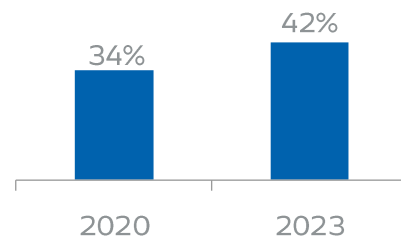
Plan Estratégico Desafío 2023: digitalización y estrategia ASG

Digitalización

Clientes digitales



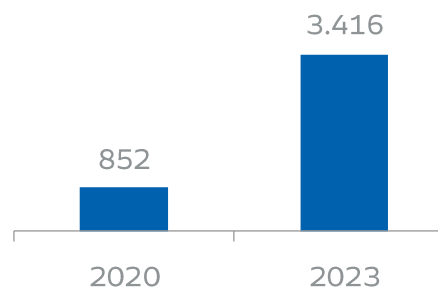
Ventas digitales



La **inversión** destinada a la **digitalización**, la **transformación de los procesos** y la creación de **nuevos gestores digitales**, han impulsado el aumento del número de clientes digitales y de las ventas digitales en el Plan Estratégico

Estrategia ASG

Inversión ASG



11

Nº fondos de inversión sostenibles

5

Nº planes de pensiones sostenibles

Implantación de una **estrategia comercial empresarial sostenible**: Ibercaja ha lanzado una completa gama de productos sostenibles (tanto en gestión de activos como en préstamos)

Integración de los **riesgos climáticos en la gestión de riesgos**: durante el Plan Ibercaja ha avanzado en la identificación y cuantificación de sus riesgos climáticos y medioambientales

Ibercaja fue una de las entidades fundadoras de la **Net Zero Banking Alliance (NZBA)** en 2021: se han establecido **objetivos intermedios** de descarbonización para cumplir con NZBA

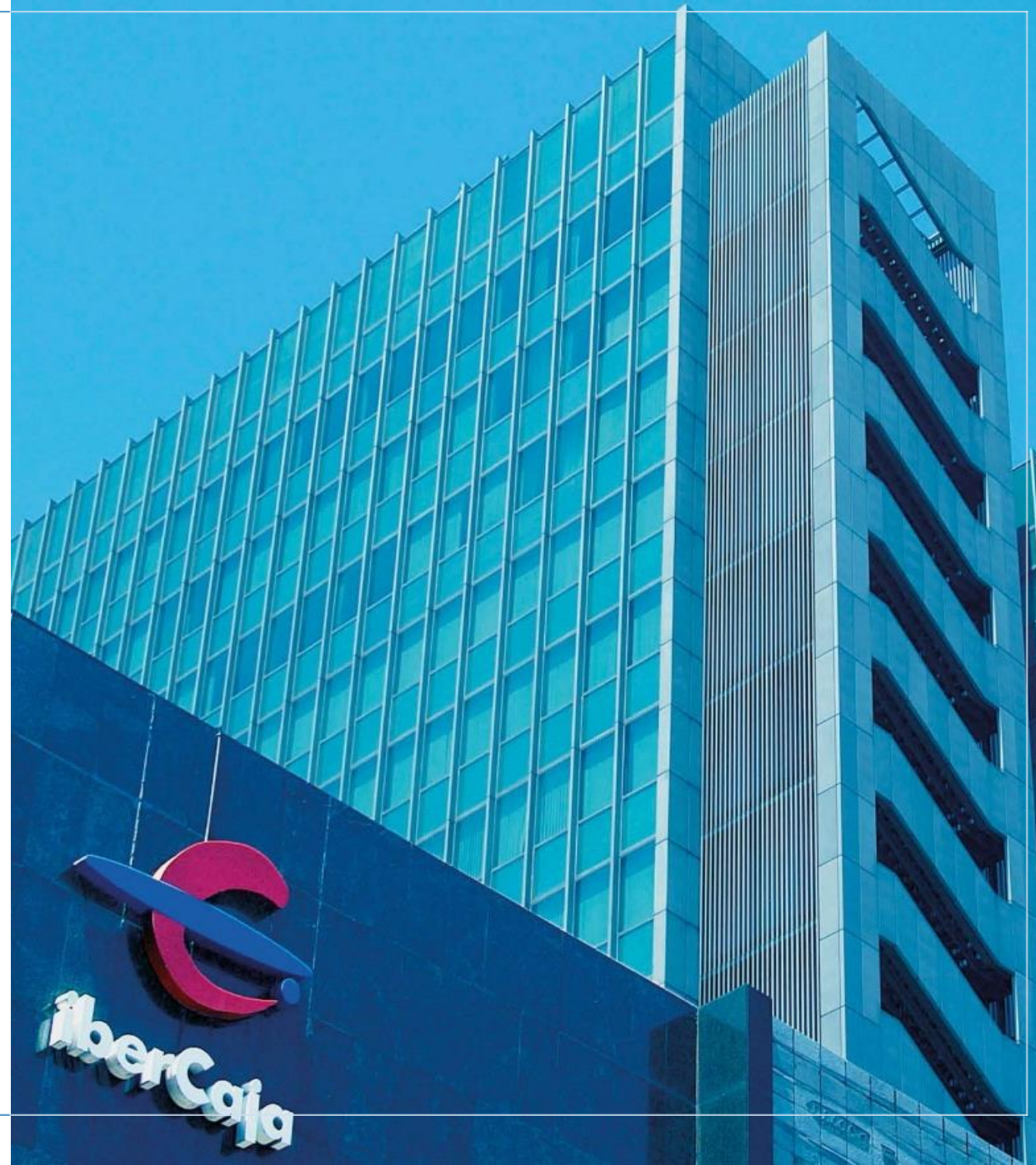
Ibercaja ha logrado alcanzar todos los objetivos financieros establecidos en el Plan Estratégico Desafío 2023



iberCaja 

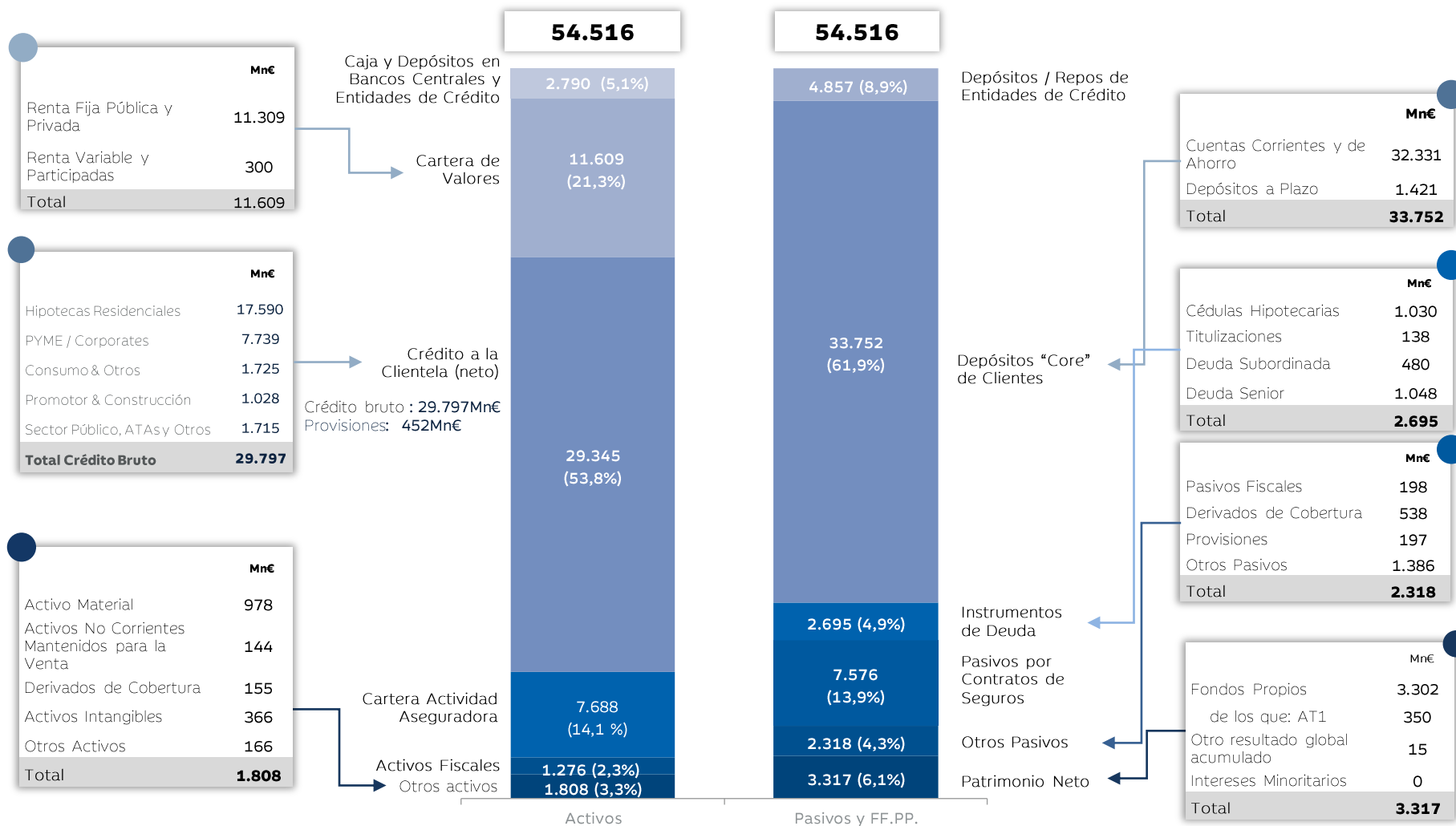
06.

Anexo



Balance

Mn€- 31/12/2023



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.

iberCaja €

EL BANCO
DEL
vamos