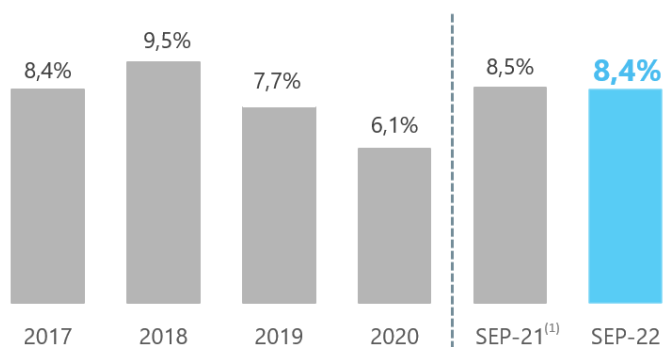


CaixaBank gana 2.457 millones de euros hasta septiembre, un 17,7% más en base comparable, por el incremento de la actividad y los ahorros de costes derivados de la integración

- **El beneficio atribuido desciende un 48,8%** debido a los impactos contables extraordinarios derivados de la fusión con Bankia.
- **Las ratios de rentabilidad se mantienen en niveles similares a los de 2021.** La rentabilidad sobre los recursos propios (ROTE) se ha situado en el 8,4%, todavía por debajo del coste de capital.
- **El crédito sano crece 11.491 millones hasta los 351.462 millones, con fuerte aumento de la nueva producción.** La cartera sana de empresas aumenta en el ejercicio un 7%, mientras que la de consumo lo hace un 3,6% y la de hipotecas, un 0,8%.
- **Los recursos totales de clientes se sitúan en 612.504 millones.** A pesar del entorno macroeconómico y la evolución desfavorable de los mercados, destaca la **captación neta** de 10.948 millones de euros, lo que ha propiciado significativos aumentos de cuotas de mercado en fondos, planes de pensiones y seguros de ahorro.
- **La entidad continúa capturando sinergias de costes.** En los nueve primeros meses del año ha conseguido una reducción del 5,9% en los gastos de administración y amortización recurrentes, apoyada en la consecución de ahorros asociados a la fusión.
- **Gonzalo Gortázar, consejero delegado de CaixaBank,** ha resaltado que “afrontamos los próximos trimestres con una elevada fortaleza financiera que nos permitirá ayudar a la sociedad en el actual contexto de incertidumbre, en línea con lo reflejado en nuestro nuevo propósito de marca: Estar cerca de las personas para todo lo que importa”.
- En los últimos siete años, **el 72% de la cartera para adquisición de vivienda se ha formalizado a tipo fijo**, y supera el 90% en estos nueve primeros meses.
- **La ratio de morosidad sigue reduciéndose** y se sitúa en el 3%, nivel que no se alcanzaba desde 2008. Además, la ratio de cobertura mejora cinco puntos y llega al 68%.
- **Elevada posición de capital y liquidez.** La ratio de solvencia CET1 alcanza el 12,4% y los activos líquidos totales se sitúan en 141.981 millones.
- **Inclusión financiera y soluciones para grupos vulnerables.** CaixaBank está presente físicamente en más de 2.200 municipios, donde en 470 es la única entidad bancaria, y 626 más están cubiertos con ofimóvil. Además, 357.000 clientes tienen una cuenta social sin comisiones. En los últimos diez años, la entidad ha efectuado el 35% de las operaciones del sector acogidas al Código de Buenas Prácticas hipotecario.

Valencia, 28 de octubre de 2022.- El Grupo CaixaBank obtuvo un beneficio neto atribuido de 2.457 millones de euros en los nueve primeros meses del año, un 17,7% más respecto al mismo periodo del ejercicio anterior teniendo como base perímetros homogéneos. Este incremento se sustenta en unos sólidos niveles de actividad comercial y en los ahorros de costes conseguidos por las sinergias de la fusión. Las ratios de rentabilidad continúan en niveles similares a los de 2021. La rentabilidad ROTE se ha situado en el 8,4%, nivel aún inferior al del coste de capital.

Rentabilidad, evolución ROTE (%)



(1) Proforma Bankia, sin extraordinarios de la integración en 2021.

Asimismo, el resultado contable aumenta un 21,5% sin incluir los efectos extraordinarios derivados de la fusión. Si se tienen en cuenta los impactos generados por la integración, el resultado baja un 48,8% interanual ya que el beneficio a 30 de septiembre de 2021 fue de 4.801 millones de euros por la aportación positiva a efectos contables de 4.300 millones del fondo negativo de comercio o *badwill* y otros resultados extraordinarios asociados a la fusión.

El consejero delegado de CaixaBank, **Gonzalo Gortázar**, ha resaltado que “en un año marcado por la ejecución de la integración, la entidad ha vuelto a demostrar su fortaleza comercial, lo que, unido a la obtención de sinergias de costes, nos permite elevar un 17,7% el resultado en base comparable”.

Gortázar ha puesto en valor la evolución del negocio y ha destacado que “en recursos de clientes, y pese a la volatilidad de los mercados, hemos conseguido atraer casi 11.000 millones de euros en suscripciones netas de activos bajo gestión, seguros de ahorro y depósitos”. “Precisamente, el dinamismo del segmento de ahorro a largo plazo y los seguros de protección han propiciado un incremento de nuestros ingresos, pese a que el margen de intereses todavía ha registrado una leve caída”, ha subrayado el consejero delegado.

Asimismo, ha explicado que “afrontamos los próximos trimestres con una elevada fortaleza financiera que nos permitirá ayudar a la sociedad en el actual contexto de incertidumbre, en línea con lo reflejado en nuestro nuevo propósito de marca: Estar cerca de las personas para todo lo que importa”.

Cuenta de resultados comparable con perímetros homogéneos

Los resultados de los nueve primeros meses del año, que se comparan con la suma proforma de Bankia y CaixaBank en el mismo periodo del año anterior sin tener en cuenta los extraordinarios de la fusión, demuestran la solidez de los ingresos, que alcanzan los 8.647 millones de euros y suben un 2,7% respecto al mismo periodo del año anterior. La caída del margen de intereses (-0,4%) y de los ingresos de participadas (-34,7%) se compensan por la evolución positiva del resto de ingresos (+6,9%), apoyados por la elevada actividad comercial.

Además, el crecimiento del margen bruto (+2,7%) y la reducción de los gastos de administración y amortización recurrentes (-5,9%) permiten un importante crecimiento del margen de explotación sin extraordinarios (+14%).

En la partida de ingresos por dividendos (132 millones de euros entre enero y septiembre) se incluyen, en el segundo trimestre, los dividendos de Telefónica y BFA por 38 y 87 millones de euros, respectivamente (51 y 98 millones de euros en 2021).

Por su parte, los resultados atribuidos de entidades valoradas por el método de la participación se sitúan en 207 millones. En su evolución interanual (-43,5%) inciden, entre otros factores, la salida del capital de Erste Group Bank y que desde enero de 2022 Bankia Vida se registra por el método de integración global.

Las comisiones recurrentes se incrementan un 2,1% en tasa interanual debido, principalmente, a una mayor transaccionalidad y al aumento de operaciones de medios de pago, que compensan el impacto de la unificación de los programas de fidelización de clientes de CaixaBank y Bankia.

Por el lado de los costes, en estos nueve primeros meses de 2022, CaixaBank ha conseguido una reducción de los gastos de administración y amortización recurrentes (-5,9% interanual) apoyada en la consecución de sinergias asociadas a la integración de Bankia. En concreto, los gastos de personal (caen un 8,5%) reflejan los ahorros tras la salida de empleados en el marco del Acuerdo Laboral, en tanto que los gastos generales, que se reducen un 6,6%, reflejan la materialización de sinergias.

Consolidación de la actividad comercial en financiación a los clientes

El ejercicio ha estado marcado por un crecimiento del crédito tanto en clientes particulares como empresas, con un incremento de la cartera de crédito sana (se excluyen los saldos dudosos) de 11.491 millones (3,4% en el año), hasta alcanzar los 351.462 millones de euros. En particular, la cartera sana de empresas crece un 7%, en consumo lo hace un 3,6% y en hipotecas, un 0,8%.

En nueva producción destaca la intensa comercialización de hipotecas a particulares donde se duplican las concesiones respecto al mismo periodo del año anterior, alcanzando los 10.527 millones de euros, impulsadas por *MyHome*, el ecosistema de soluciones de CaixaBank con todo lo necesario para el hogar. La cuota de nueva producción de hipotecas en España se sitúa en el 23%.

En crédito hipotecario, cabe recordar la apuesta de la entidad por los préstamos a tipo fijo, como elemento que da seguridad al cliente de lo que va a pagar durante toda la vida del préstamo. En los últimos siete años, el 72% de la cartera para adquisición de vivienda se ha formalizado a tipo fijo, y supera el 90% en los nueve primeros meses de este año.

Por su parte, en crédito al consumo la nueva financiación fue de 7.681 millones de euros entre enero y septiembre de 2022, lo que supone un aumento del 23% en comparación con el mismo periodo del año anterior.

Respecto a la financiación a empresas, la nueva producción en estos nueve primeros meses roza los 32.000 millones de euros, con un incremento del 47% en tasa interanual, gracias a un modelo próximo y especializado para acompañar al tejido industrial.

Gestión de los recursos de clientes

Los recursos totales de clientes se sitúan en 612.504 millones (caen un 1,2% en el año, si bien crecen un 1,8% sin el efecto mercado). Por su parte, los activos bajo gestión alcanzan los 144.133 millones de euros. Su evolución (-8,8% en el año y -0,8% en el trimestre) viene marcada por un contexto de fuerte volatilidad en los mercados. Pese a ello, destacan las captaciones netas de recursos por importe de 10.948 millones. Con estas cifras, CaixaBank lidera las suscripciones netas de fondos en el mercado español y aumenta su cuota de mercado en los principales productos de ahorro a largo plazo.

Además, en su compromiso de ofrecer el mejor servicio y experiencia al cliente, durante este año CaixaBank ha seguido ampliando su catálogo de nuevas soluciones. Recientemente, ha lanzado *MyBox Jubilación*, un servicio donde el cliente establece un capital objetivo para la jubilación y un plan de ahorro mensual para alcanzarlo, que combina la liquidez y las ventajas fiscales con la protección familiar.

Óptima gestión del riesgo

Las cifras que hoy ha publicado CaixaBank reflejan una buena gestión del riesgo, tal y como muestra la nueva bajada en la ratio de mora, que se reduce hasta el 3% y se sitúa en niveles mínimos que no se alcanzaban desde 2008. Los saldos dudosos descienden hasta los 11.643 millones de euros tras la buena evolución de los indicadores de calidad de activo y la gestión activa de la morosidad, con una reducción de 1.991 millones de euros en el año y de 782 millones en el trimestre. El coste del riesgo en los últimos 12 meses continúa en niveles reducidos (0,23%).

Los fondos para insolvencias se sitúan a cierre de septiembre en 7.867 millones de euros, y la ratio de cobertura mejora, sube cinco puntos y llega al 68%. Durante este año, se han registrado menores dotaciones para insolvencias (-11,1%) y también baja la partida de otras dotaciones (-45,7%).

Teniendo en cuenta que las incertidumbres macroeconómicas todavía están latentes, CaixaBank dispone de un fondo colectivo de provisiones por importe de 1.257 millones de euros, que se ha mantenido estable en el trimestre.

En cuanto a la evolución de los préstamos parcialmente avalados por el Instituto de Crédito Oficial (ICO), un 28% del total ya ha sido amortizado o cancelado. Del resto, un 95% está ya amortizando principal y tan solo un 4,4% está clasificado como morosidad.

Elevada posición de capital y liquidez

Entre enero y septiembre, CaixaBank ha mantenido su sólida posición de capital y liquidez. La ratio de solvencia CET1 se sitúa en el 12,4% (12,1% sin aplicación de los ajustes transitorios de IFRS9) tras el impacto extraordinario del programa de recompra de acciones *Share BuyBack* (-83 puntos básicos, correspondientes a la deducción total del importe máximo autorizado de 1.800 millones de euros). Frente a esto, la entidad ha logrado una generación orgánica de capital en los nueve primeros meses del ejercicio de 92 puntos básicos.

Además de fortaleza de capital, la entidad cuenta con una estructura holgada y cómoda de liquidez; con unos activos líquidos totales de 141.981 millones de euros y un *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) del 276%, muy por encima del mínimo regulatorio requerido del 100%.

Fortaleza financiera para apoyar a los clientes y la sociedad

La fortaleza financiera que refleja el resultado de CaixaBank en los primeros nueve meses del ejercicio permite respaldar el compromiso de la entidad de apoyar a sus clientes y a la sociedad en general, algo que forma parte del ADN del Grupo.

En este sentido, CaixaBank ha anunciado recientemente su nuevo propósito de marca: 'Estar cerca de las personas para todo lo que importa', un lanzamiento que enfatiza su compromiso de cercanía con la sociedad y con todos sus grupos de interés, empezando por los clientes; refuerza su cultura corporativa, y está alineado con su Plan Estratégico 2022-2024, presentado en mayo.

La entidad ha decidido definir un nuevo propósito de marca una vez culminada la integración con Bankia, operación que le ha consolidado como primer grupo financiero en España. A raíz de esta definición, CaixaBank ha evolucionado también su *claim*, que pasa a ser 'Tú y yo. Nosotros', como reflejo del compromiso de estar cerca de las personas y de la sociedad en su conjunto, y de ser parte de sus vidas, su realidad y sus necesidades.

En el día a día, este compromiso social de la entidad se refleja, entre otros aspectos, en el fomento de la inclusión financiera a través de la red de oficinas y cajeros más extensa de España. CaixaBank está presente en más de 2.200 municipios, con el compromiso de no abandonar poblaciones. En 470 es la única entidad bancaria y otras 626 localidades están atendidas presencialmente con ofimóvil.

Además, ha puesto en marcha soluciones específicas para los colectivos más vulnerables: 357.000 clientes tienen una cuenta social sin comisiones. En los últimos diez años, la entidad ha efectuado el 35% de las operaciones del sector acogidas al Código de Buenas Prácticas hipotecario. El apoyo de la entidad a la sociedad se articula también a través de MicroBank, el banco social de CaixaBank, líder en Europa en la concesión de microcréditos; impulsando el empleo y la educación mediante la labor de CaixaBank Dualiza, y con el programa de voluntariado corporativo, entre otras iniciativas.

Datos relevantes del Grupo

En millones de euros / %	Enero - Septiembre		Variación	3T22	Variación trimestral
	2022	2021			
RESULTADOS					
Margen de intereses	4.843	4.416	9,7 %	1.687	5,1 %
Comisiones netas	2.998	2.604	15,1 %	1.004	(2,2) %
Ingresos core	8.640	7.708	12,1 %	2.991	3,6 %
Margen bruto	8.647	7.711	12,1 %	2.992	3,9 %
Gastos de administración y amortización recurrentes	(4.516)	(4.353)	3,7 %	(1.505)	1,1 %
Margen de explotación	4.096	1.337		1.476	7,3 %
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	4.131	3.357	23,1 %	1.487	6,8 %
Resultado atribuido al Grupo	2.457	4.801	(48,8) %	884	2,2 %
Resultado atribuido al Grupo sin extraordinarios fusión en 2021	2.457	2.022	21,5 %		
PRINCIPALES RATIOS (últimos 12 meses)					
Ratio de eficiencia	55,5 %	75,7 %	(20,2)	55,5 %	(2,1)
Ratio de eficiencia sin gastos extraordinarios	54,3 %	55,3 %	(1,0)	54,3 %	(1,8)
Coste del riesgo ¹ (últimos 12 meses)	0,23 %	0,24 %	(0,01)	0,23 %	0,00
ROE ¹	7,2 %	8,1 %	(1,0)	7,2 %	0,4
ROTE ¹	8,4 %	9,6 %	(1,2)	8,4 %	0,5
ROA ¹	0,4 %	0,4 %	(0,1)	0,4 %	0,0
RORWA ¹	1,2 %	1,3 %	(0,1)	1,2 %	0,1
BALANCE					
Activo Total	675.790	680.036	(0,6) %	704.505	(4,1) %
Patrimonio neto	34.274	35.425	(3,3) %	34.843	(1,6) %
ACTIVIDAD					
Recursos de clientes	612.504	619.971	(1,2) %	624.087	(1,9) %
Crédito a la clientela, bruto	362.465	352.951	2,7 %	362.770	(0,1) %
GESTIÓN DEL RIESGO					
Dudosos	11.643	13.634	(1.991)	12.424	(782)
Ratio de morosidad	3,0 %	3,6 %	(0,6)	3,2 %	(0,2)
Provisiones para insolvencias	7.867	8.625	(758)	8.126	(259)
Cobertura de la morosidad	68 %	63 %	5	65 %	3
Adjudicados netos disponibles para la venta	2.044	2.279	(235)	2.110	(66)
LIQUIDEZ					
Activos líquidos totales	141.981	168.349	(26.368)	162.847	(20.866)
Liquidity Coverage Ratio (últimos 12 meses)	313 %	320 %	(7)	323 %	(10)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	145 %	154 %	(9)	150 %	(5)
Loan to deposits	90 %	89 %	1	88 %	2
SOLVENCIA					
Common Equity Tier 1 (CET1)	12,4 %	13,1 %	(0,7)	12,4 %	
Tier 1	14,3 %	15,5 %	(1,2)	14,4 %	(0,1)
Capital total	16,5 %	17,9 %	(1,4)	16,6 %	(0,1)
MREL	25,1 %	25,7 %	(0,6)	24,6 %	0,5
Activos ponderados por riesgo (APR)	215.598	215.651	(53)	215.515	83
Leverage Ratio	4,8 %	5,3 %	(0,5)	4,6 %	0,2
ACCIÓN					
Cotización (€/acción)	3,311	2,414	0,897	3,317	(0,006)
Capitalización bursátil	25.176	19.441	5.735	26.079	(903)
Valor teórico contable (€/acción)	4,50	4,39	0,11	4,43	0,08
Valor teórico contable tangible (€/acción)	3,81	3,73	0,08	3,75	0,06
Beneficio neto atrib. por acción excl. impactos fusión (€/acción) (12 meses)	0,32	0,28	0,04	0,30	0,02
PER excluyendo impactos fusión (Precio / Beneficios; veces)	10,43	8,65	1,78	11,21	(0,77)
P/ VTC tangible (valor cotización s/ valor contable tangible)	0,87	0,65	0,22	0,88	(0,01)
OTROS DATOS (número)					
Empleados	44.501	49.762	(5.261)	45.022	(521)
Oficinas ²	4.461	5.317	(856)	4.543	(82)
de las que: oficinas retail España	3.859	4.615	(756)	3.934	(75)
Terminales de autoservicio	13.047	14.426	(1.379)	13.095	(48)

(1) Las ratios de 2021 no incluyen en el numerador los resultados de Bankia generados con anterioridad a 31 de marzo de 2021, fecha de referencia del registro contable de la fusión ni, por consistencia, la aportación en el denominador de las masas de balance o APR's previos a dicha fecha. Tampoco consideran extraordinarios asociados a la fusión.

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

Resultados

Cuenta de pérdidas y ganancias del Grupo

Evolución interanual visión contable

En millones de euros	9M22	9M21	Var. %	Sin extraordinarios fusión	
				9M21	Var. %
Margen de intereses	4.843	4.416	9,7	4.416	9,7
Ingresos por dividendos	132	152	(13,6)	152	(13,6)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	207	355	(41,6)	355	(41,6)
Comisiones netas	2.998	2.604	15,1	2.604	15,1
Resultado de operaciones financieras	322	130		130	
Ingresos y gastos amparados por contratos de seguro o reaseguro	631	479	31,6	479	31,6
Otros ingresos y gastos de explotación	(486)	(427)	14,0	(427)	14,0
Margen bruto	8.647	7.711	12,1	7.711	12,1
Gastos de administración y amortización recurrentes	(4.516)	(4.353)	3,7	(4.353)	3,7
Gastos extraordinarios	(35)	(2.020)	(98,3)	(1)	
Margen de explotación	4.096	1.337		3.356	22,1
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	4.131	3.357	23,1	3.357	23,1
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(548)	(493)	11,1	(493)	11,1
Otras dotaciones a provisiones	(123)	(359)	(65,8)	(202)	(39,4)
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(56)	4.275		(27)	
Resultado antes de impuestos	3.371	4.760	(29,2)	2.633	28,0
Impuesto sobre Sociedades	(912)	41		(611)	49,2
Resultado después de impuestos	2.458	4.801	(48,8)	2.022	21,6
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	2	0		0	
Resultado atribuido al Grupo	2.457	4.801	(48,8)	2.022	21,5

Evolución interanual visión proforma

En millones de euros	9M22	9M21	Variación	Var. %
Margen de intereses	4.843	4.864	(21)	(0,4)
Ingresos por dividendos	132	153	(21)	(13,7)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	207	367	(159)	(43,5)
Comisiones netas	2.998	2.886	112	3,9
Resultado de operaciones financieras	322	140	182	—
Ingresos y gastos amparados por contratos de seguro o reaseguro	631	479	152	31,6
Otros ingresos y gastos de explotación	(486)	(468)	(18)	3,9
Margen bruto	8.647	8.421	226	2,7
Gastos de administración y amortización recurrentes	(4.516)	(4.797)	281	(5,9)
Gastos extraordinarios	(35)	(1)	(33)	—
Margen de explotación	4.096	3.623	474	13,1
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	4.131	3.624	507	14,0
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(548)	(616)	69	(11,1)
Otras dotaciones a provisiones	(123)	(226)	103	(45,7)
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(56)	(50)	(6)	11,2
Resultado antes de impuestos	3.371	2.731	640	23,4
Impuesto sobre Sociedades	(912)	(644)	(269)	41,7
Resultado después de impuestos	2.458	2.087	371	17,8
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	2	0	2	
Resultado neto atribuido	2.457	2.087	369	17,7
- Resultado Bankia pre fusión sin gastos extraordinarios (neto)		(65)	65	
+ Impactos extraordinarios asociados a la fusión (netos)		2.779	(2.779)	
Resultado atribuido al Grupo (resultado contable)	2.457	4.801	(2.344)	(48,8)