

Bankinter, S.A. y sociedades dependientes

Informe de auditoría
Estados financieros intermedios resumidos
consolidados a 30 de junio de 2024
Informe de gestión intermedio consolidado



Informe de auditoría de estados financieros intermedios resumidos consolidados emitido por un auditor independiente

A los accionistas de Bankinter, S.A.:

Informe sobre los estados financieros intermedios resumidos consolidados

Opinión

Hemos auditado los estados financieros intermedios resumidos consolidados de Bankinter, S.A. (la Sociedad dominante) y sus sociedades dependientes (el Grupo), que comprenden el balance a 30 de junio de 2024, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado total de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y las notas explicativas, todos ellos resumidos y consolidados, correspondientes al periodo de seis meses terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos de Bankinter, S.A. y sociedades dependientes del periodo de seis meses terminado en dicha fecha han sido preparados, en todos los aspectos significativos, de acuerdo con los requerimientos establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 34, Información Financiera Intermedia, adoptada por la Unión Europea, conforme a lo previsto en el artículo 12 del Real Decreto 1362/2007, para la preparación de estados financieros intermedios resumidos.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados* de nuestro informe.

Somos independientes del Grupo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Cuestiones clave de la auditoría**Modo en el que se han tratado en la auditoría****Correcciones de valor por riesgo de crédito de los préstamos y anticipos a la clientela a coste amortizado**

El Grupo aplica lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 Instrumentos financieros (NIIF 9) en el cálculo de las coberturas por riesgo de crédito bajo un modelo de pérdida esperada.

La determinación de las coberturas por riesgo de crédito de los préstamos y anticipos a la clientela a coste amortizado es una de las estimaciones más significativas en la preparación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos, motivo por el cual se ha considerado una cuestión clave de la auditoría.

En relación con el cálculo de las coberturas por riesgo de crédito estimadas colectivamente, el Grupo utiliza modelos internos, los cuales tienen en cuenta elementos tales como:

- La clasificación de las diferentes carteras crediticias y acreditados en función de su perfil de riesgo de crédito.
- La identificación y clasificación de los activos en vigilancia especial o deteriorados ("Fase 2" o "Fase 3").
- La estimación de la probabilidad de incumplimiento (PD) y la severidad del incumplimiento (LGD) para cada uno de los modelos.
- La utilización de información prospectiva en los distintos escenarios considerados en los modelos, así como la probabilidad de ocurrencia de estos. Para la definición de estos escenarios, se toman como base las previsiones macroeconómicas de los principales organismos nacionales e internacionales.
- La razonabilidad de la incorporación del juicio experto en los modelos, cuando aplica.

Nuestro trabajo se ha centrado en el análisis, evaluación y comprobación del marco general de control interno, así como en la realización de pruebas de detalle sobre las correcciones de valor estimadas tanto colectivamente como individualmente.

Respecto al sistema de control interno, hemos obtenido un entendimiento del marco general de control interno y de los principales procedimientos y controles establecidos por el Grupo, incluyendo la comprobación de controles clave.

Nuestros procedimientos, realizados en colaboración con nuestros expertos en modelos de riesgo de crédito, se han centrado en los siguientes aspectos:

- Análisis de las metodologías desarrolladas por el Grupo para el cálculo de las coberturas por riesgo de crédito, incluyendo un entendimiento y comprobación de las actualizaciones realizadas durante el periodo.
- Evaluación del cumplimiento normativo y del funcionamiento de los modelos internos aprobados.
- Razonabilidad de los escenarios macroeconómicos utilizados.
- Evaluación periódica de riesgos y del seguimiento para la clasificación de los activos.

Adicionalmente, hemos realizado pruebas de detalle consistentes en:

- Comprobaciones selectivas de los métodos de cálculo, la segmentación, la clasificación de la cartera crediticia, la información utilizada para las estimaciones, los criterios para la determinación de incremento significativo del riesgo y la inclusión de ciertos atributos en las bases de datos.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
<ul style="list-style-type: none"> El valor realizable de las garantías reales asociadas a las operaciones crediticias concedidas. <p>Adicionalmente, el Grupo realiza una estimación individualizada de las coberturas, para los activos considerados significativos, a partir de un análisis pormenorizado de los flujos futuros.</p> <p>Véase notas 5 y 17.5 de los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Réplica de una selección de modelos, considerando la información prospectiva en los escenarios utilizados por el Grupo, para la comprobación de los resultados obtenidos en el cálculo de las coberturas por riesgo de crédito estimadas colectivamente. Obtención de una selección de expedientes individualizados para evaluar su adecuada clasificación y cobertura por riesgo de crédito. <p>Como resultado de los procedimientos anteriormente descritos, no se han puesto de manifiesto diferencias fuera de un rango razonable, en relación con el importe de las coberturas por riesgo de crédito de los préstamos y anticipos a la clientela a coste amortizado, en el contexto del marco contable de aplicación bajo el que se elaboran los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos.</p>

Provisiones por litigios y reclamaciones

El Grupo se encuentra inmerso en ciertos procedimientos administrativos, judiciales o de otras índoles, relacionados con asuntos de naturaleza legal, resultantes del curso normal de su actividad.

Los administradores y la dirección del Grupo tienen diseñada una política al respecto, bajo la cual deciden cuándo registrar una provisión por estos conceptos.

En concreto, para determinados procesos legales, el Grupo estima el importe de la provisión, aplicando procedimientos de cálculo consistentes con la experiencia histórica, análisis legal y las condiciones de incertidumbre inherentes a las obligaciones que cubren.

Generalmente, tanto la determinación del resultado previsto de dichos procedimientos, como la evaluación de su efecto económico son asuntos de especial complejidad dada la incertidumbre existente en cuanto a su posible desenlace, periodo de finalización de dichos procesos y, en su caso, sobre la cuantía definitiva.

Hemos llevado a cabo nuestro entendimiento y análisis del proceso de identificación y evaluación de los litigios y procesos abiertos, y del proceso de registro de provisiones, así como del control interno del mismo, centrandó nuestros procedimientos en aspectos como:

- Entendimiento del entorno de control interno y de la política de calificación de las reclamaciones y litigios, así como de la constitución de las provisiones aprobada por el Grupo, incluyendo los controles asociados al cálculo y análisis de provisiones.
- Evaluación de la metodología empleada por el Grupo en la estimación de las provisiones asociadas a los principales procesos legales abiertos.
- Análisis de las principales tipologías de reclamaciones y litigios de naturaleza legal vigentes a 30 de junio de 2024.
- Comprobación de la información relativa a la evolución de las demandas y las sentencias en los principales procesos legales abiertos.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
<p>En consecuencia, la determinación de las provisiones por litigios y reclamaciones es una de las áreas que conlleva un mayor componente de juicio y estimación en relación a su posible impacto en los estados financieros intermedios resumidos consolidados, motivo por el cual ha sido considerada una cuestión clave de la auditoría.</p> <p>Véase nota 11 de los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis de una selección de demandas, comprobando la correcta agrupación de casos por tipología, para el cálculo de provisiones. • Comprobación de los datos históricos utilizados para la determinación de las provisiones, en relación con el resultado de los principales procesos legales. <p>Como resultado de la realización de los procedimientos sobre las provisiones por litigios y reclamaciones, dichas estimaciones no se encuentran fuera de un rango razonable, en relación con los importes registrados en los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos.</p>

Sistemas de información

La información financiera del Grupo tiene una gran dependencia de los sistemas de tecnología de la información (TI), por lo que un adecuado control sobre los mismos es vital para garantizar el correcto procesamiento de la información.

A este respecto, la dirección del Grupo monitoriza el control interno sobre los sistemas de TI, incluyendo el control de accesos que soporta los procesos de tecnología del Grupo.

En este contexto, resulta crítico evaluar aspectos como la organización del Área de Tecnología y Operaciones del Grupo, los controles sobre el mantenimiento y el desarrollo de las aplicaciones, la seguridad física y lógica y la explotación de los sistemas, por lo que ha sido considerada como una de las cuestiones clave de la auditoría.

Con la colaboración de nuestros especialistas en sistemas de TI, nuestro trabajo ha consistido en la evaluación y comprobación del control interno en relación con los sistemas, bases de datos y aplicaciones que soportan la información financiera del Grupo.

Para ello se han realizado procedimientos sobre la efectividad del diseño y operatividad de los controles clave y pruebas sustantivas relacionadas con:

- Funcionamiento del marco de gobierno de TI.
- Control de acceso y seguridad lógica sobre las aplicaciones, sistemas operativos y bases de datos que soportan la información relevante financiera.
- Gestión de cambio y desarrollos de aplicaciones.
- Mantenimiento de las operaciones informáticas, incluyendo el entendimiento de la respuesta de la dirección a los riesgos de ciberseguridad.
- Evaluación de las herramientas de gestión y control de los procesos automáticos y potenciales incidencias.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
	<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="890 450 1476 600">• Análisis del proceso de generación de asientos manuales y pruebas selectivas de extracción y filtrado de asientos inusuales en los sistemas de información financiera. <li data-bbox="890 636 1476 786">• Contraste de la eficacia operativa de los controles automáticos que soportan los principales procesos clave del negocio que afectan al registro en los sistemas contables. <p data-bbox="890 815 1476 963">Como resultado de los procedimientos anteriormente descritos, no se han identificado aspectos relevantes que pudieran afectar a los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos.</p>

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la nota 1.c) adjunta, que describe que los citados estados financieros intermedios resumidos consolidados no incluyen toda la información que requerirían unos estados financieros consolidados completos preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea, por lo que los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos deberán ser leídos junto con las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Otra información: Informe de gestión intermedio consolidado

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión intermedio consolidado del periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2024, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad dominante y no forma parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados.

Nuestra opinión de auditoría sobre los estados financieros intermedios resumidos consolidados no cubre el informe de gestión intermedio consolidado. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión intermedio consolidado, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión intermedio consolidado con los estados financieros intermedios resumidos consolidados, a partir del conocimiento del Grupo obtenido en la realización de la auditoría de los citados estados, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión intermedio consolidado son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión intermedio consolidado concuerda con la de los estados financieros intermedios resumidos consolidados del periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores y de la comisión de auditoría en relación con los estados financieros intermedios resumidos consolidados

Los administradores de la Sociedad dominante son responsables de la elaboración de los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos de acuerdo con los requerimientos establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 34, Información Financiera Intermedia, adoptada por la Unión Europea, para la preparación de información financiera intermedia resumida, conforme a lo previsto en el artículo 12 del Real Decreto 1362/2007, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros intermedios resumidos consolidados libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados, los administradores de la Sociedad dominante son responsables de la valoración de la capacidad del Grupo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los citados administradores tienen intención de liquidar el Grupo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La comisión de auditoría de la Sociedad dominante es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros intermedios resumidos consolidados en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros intermedios resumidos consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros intermedios resumidos consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Grupo.



- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad dominante.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad dominante, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Grupo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros intermedios resumidos consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Grupo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros intermedios resumidos consolidados, incluida la información revelada.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros intermedios resumidos consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con la comisión de auditoría de la Sociedad dominante en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la comisión de auditoría de la Sociedad dominante una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la comisión de auditoría de la Sociedad dominante, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Periodo de contratación

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de marzo de 2024 nos nombró como auditores del Grupo por un periodo de un año para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024.



Bankinter, S.A. y sociedades dependientes

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de la Junta General Ordinaria de Accionistas para el periodo de tres años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2016.

Servicios prestados

Los servicios, distintos de la auditoría de cuentas, que han sido prestados al Grupo auditado se desglosan en la nota 20 de los estados financieros intermedios resumidos consolidados.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)

Ana Isabel Peláez Morón (20499)

17 de julio de 2024



PRICEWATERHOUSECOOPERS
AUDITORES, S.L.

2024 Núm. 01/24/20311

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

Informe de auditoría de cuentas sujeto
a la normativa de auditoría de cuentas
española o internacional

The Bankinter logo is positioned in the top right corner of the page. It consists of the word "bankinter." in a bold, lowercase, orange sans-serif font. The background of the entire page is a photograph of a modern building with a glass and metal facade, reflecting the sky and surrounding greenery.

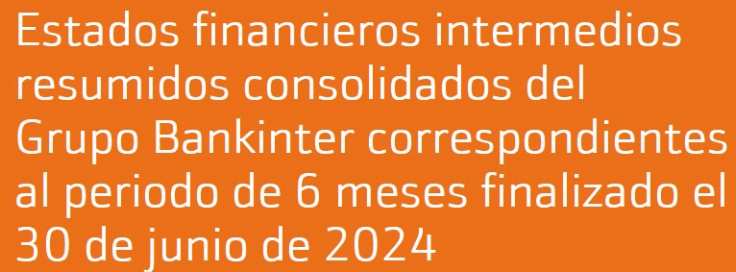
bankinter.

The text "Informe Financiero Semestral" is centered within a yellow rectangular box. The text is in a white, sans-serif font. The background of the entire page is a photograph of a modern building with a glass and metal facade, reflecting the sky and surrounding greenery.

Informe
Financiero
Semestral

The year "2024" is displayed in a large, white, bold, sans-serif font on an orange rectangular background. The background of the entire page is a photograph of a modern building with a glass and metal facade, reflecting the sky and surrounding greenery.

2024

The text "Estados financieros intermedios resumidos consolidados del Grupo Bankinter correspondientes al periodo de 6 meses finalizado el 30 de junio de 2024" is written in a white, sans-serif font on an orange rectangular background. The background of the entire page is a photograph of a modern building with a glass and metal facade, reflecting the sky and surrounding greenery.

Estados financieros intermedios
resumidos consolidados del
Grupo Bankinter correspondientes
al periodo de 6 meses finalizado el
30 de junio de 2024

Índice

BALANCES RESUMIDOS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	3
CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS RESUMIDAS CONSOLIDADAS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023	6
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023	7
ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023	8
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023	10
1. Introducción, bases de presentación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados y otra información	11
2. Grupo Bankinter	15
3. Dividendos distribuidos por el Banco y beneficio por acción	16
4. Retribuciones y otras prestaciones al Consejo de Administración del Banco y a la Alta Dirección	16
5. Activos financieros	18
6. Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	20
7. Derivados – contabilidad de coberturas de activo y pasivo	20
8. Activos tangibles e intangibles	22
9. Derechos de uso	22
10. Pasivos financieros	23
11. Provisiones	26
12. Patrimonio neto	26
13. Información segmentada	26
14. Partes vinculadas	27
15. Plantilla y número de oficinas	28
16. Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	28
17. Otra información	29
17.1 Regulación en materia de bonos garantizados	29
17.2 Información sobre exposición al riesgo crediticio	29
17.3 Información adicional sobre riesgos: Operaciones de refinanciación y reestructuración.	30
17.4 Concentración geográfica y sectorial de riesgos.	34
17.5 Información e impactos en relación con el entorno macroeconómico	40
18. Valor razonable	43
19. Información de solvencia	49
20. Servicios distintos a la auditoría prestados por el auditor de cuentas	49
Informe de Gestión Intermedio Consolidado del primer semestre de 2024	50

BALANCES RESUMIDOS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

GRUPO BANKINTER (Miles de euros)

ACTIVO	Nota	30/06/2024	31/12/2023 (*)
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista		11.382.260	13.859.595
Activos financieros mantenidos para negociar	5	6.096.517	4.505.254
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		691.089	886.196
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	5	235.322	178.110
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		–	–
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	5	–	–
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		–	–
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	5	1.045.077	1.232.596
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		50.700	186.779
Activos financieros a coste amortizado	5	97.194.828	90.836.049
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		17.300.265	12.987.118
Derivados – contabilidad de coberturas	7	870.492	853.258
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés		(500.764)	(377.646)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas		222.821	235.499
a) Negocios conjuntos		160.660	167.139
b) Entidades asociadas		62.161	68.360
Activos amparados por contratos de seguro y reaseguro		–	–
Activos tangibles	8/9	430.972	426.764
a) Inmovilizado material		428.412	424.178
i) De uso propio		425.239	420.368
ii) Cedido en arrendamiento operativo		3.173	3.810
iii) Afecto a la obra social (cajas de ahorro y cooperativas de crédito)		–	–
b) Inversiones inmobiliarias		2.560	2.586
De las cuales: cedido en arrendamientos operativo		2.560	2.586
Pro memoria: adquirido en arrendamiento		121.890	120.876
Activos intangibles	8	307.328	302.018
a) Fondo de comercio		2.276	2.276
b) Otros activos intangibles		305.052	299.742
Activos por impuestos		675.094	583.054
a) Activos por impuestos corrientes		426.077	322.289
b) Activos por impuestos diferidos		249.017	260.765
Otros activos		266.146	193.113
a) Contratos de seguros vinculados a pensiones		–	–
b) Existencias		–	–
c) Resto de los otros activos		266.146	193.113
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	6	173.749	183.978
TOTAL ACTIVO		118.399.842	113.011.642

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2024

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

BALANCES RESUMIDOS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

GRUPO BANKINTER (Miles de euros)

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Nota	30/06/2024	31/12/2023 (*)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	10	4.706.989	3.895.791
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		–	–
Pro memoria: pasivos subordinados		–	–
Pasivos financieros a coste amortizado	10	106.288.383	102.070.062
Pro memoria: pasivos subordinados		1.625.023	1.421.995
Derivados - contabilidad de coberturas	7	449.135	611.660
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés		(78.945)	(105.156)
Pasivos amparados por contratos de seguros		–	–
Provisiones	11	327.312	346.190
a) Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo		1.509	1.408
b) Otras retribuciones a los empleados a largo plazo		–	–
c) Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes		133.751	133.524
d) Compromisos y garantías concedidos		30.019	29.441
e) Restantes provisiones		162.033	181.817
Pasivos por impuestos		689.310	463.012
a) Pasivos por impuestos corrientes		620.308	399.716
b) Pasivos por impuestos diferidos		69.002	63.296
Capital social reembolsable a la vista		–	–
Otros pasivos		373.847	407.143
De los cuales: fondo de la obra social (sólo cajas de ahorro y cooperativas de crédito)		–	–
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	6	–	–
TOTAL PASIVO		112.756.031	107.688.702

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2024.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

BALANCES RESUMIDOS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

GRUPO BANKINTER (Miles de euros)

PASIVO Y PATRIMONIO NETO (continuación)	Nota	30/06/2024	31/12/2023 (*)
FONDOS PROPIOS		5.694.917	5.445.304
Capital	12	269.660	269.660
a) Capital desembolsado		269.660	269.660
b) Capital no desembolsado exigido		–	–
Pro memoria: capital no exigido		–	–
Prima de emisión		–	–
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital		–	–
a) Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos		–	–
b) Otros instrumentos de patrimonio emitidos		–	–
Otros elementos de patrimonio neto		10.221	19.807
Ganancias acumuladas		5.051.921	4.650.297
Reservas de revalorización		–	–
Otras reservas		(8.154)	(12.312)
(-) Acciones propias		(1.812)	(1.365)
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante		473.482	844.787
(-) Dividendos a cuenta	3	(100.401)	(325.570)
OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO		(51.106)	(122.364)
Elementos que no se reclasificarán en resultados		(24.278)	(81.224)
a) Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas		5.877	5.876
b) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		–	–
c) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas		–	–
d) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		(30.155)	(87.100)
e) Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		–	–
f) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [elemento cubierto]		–	–
g) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [instrumento de cobertura]		–	–
h) Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito		–	–
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		(26.828)	(41.140)
a) Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (porción eficaz)		–	–
b) Conversión en divisas		–	–
c) Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo (porción eficaz)		(7.252)	(12.548)
d) Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		(21.965)	(27.321)
e) Instrumentos de cobertura [elementos no designados]		–	–
f) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		–	–
g) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas		2.389	(1.271)
INTERESES MINORITARIOS (participaciones no dominantes)		–	–
Otro resultado global acumulado		–	–
Otros elementos		–	–
TOTAL PATRIMONIO NETO		5.643.811	5.322.940
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		118.399.842	113.011.642
PRO-MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE			
Garantías concedidas		1.673.270	1.689.894
Compromisos contingentes concedidos		17.290.390	16.129.393
Otros compromisos concedidos		6.906.111	11.462.378

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2024.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS RESUMIDAS CONSOLIDADAS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(Miles de Euros)

		(Debe)/Haber	
	Nota	30/06/2024	30/06/2023 (*)
Ingresos por intereses		2.198.862	1.592.881
Gastos por intereses		(1.038.579)	(524.623)
Gastos por capital social reembolsable a la vista		–	–
A) MARGEN DE INTERESES		1.160.283	1.068.258
Ingresos por dividendos		5.081	11.160
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación		11.720	16.189
Ingresos por comisiones		439.768	404.881
Gastos por comisiones		(97.811)	(101.445)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	16	22.384	30.672
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas		(25.852)	35.573
Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas		(1.450)	6.341
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas		–	–
Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas		(377)	(72)
Diferencias de cambio [ganancia o pérdida], netas		29.973	(35.578)
Otros ingresos de explotación		19.766	17.273
Otros gastos de explotación	1	(152.994)	(175.308)
Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro		–	–
Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro		–	–
B) MARGEN BRUTO		1.410.491	1.277.944
Gastos de administración		(438.589)	(411.239)
a) Gastos de personal		(265.233)	(250.492)
b) Otros gastos de administración		(173.356)	(160.747)
Amortización		(42.749)	(41.024)
Provisiones o reversión de provisiones	11	(38.020)	(45.665)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor y ganancias o pérdidas por modificaciones de flujos de caja de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o ganancias netas por modificación		(171.586)	(147.795)
a) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		29	(129)
b) Activos financieros a coste amortizado		(171.615)	(147.666)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas		–	–
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros		–	4.230
Activos tangibles		–	–
Activos intangibles	9	–	4.230
Otros		–	–
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, Netas		(595)	(1.033)
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados	2	–	–
Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas		(3.546)	(1.770)
C) GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		715.406	625.188
Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas		(241.924)	(207.282)
D) GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		473.482	417.906
Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas		–	–
E) RESULTADO DEL PERIODO		473.482	417.906
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)		–	–
Atribuible a los propietarios de la dominante		473.482	417.906
BENEFICIO POR ACCION:			
Básico	3	0,53	0,47
Diluido	3	0,51	0,45

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2024.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(Miles de Euros)

	30/06/2024	30/06/2023 (*)
A) RESULTADO DEL PERIODO	473.482	417.906
B) OTRO RESULTADO GLOBAL	71.258	(50.059)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	56.946	(38.648)
a) Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	–	–
b) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	–	–
c) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	–	–
d) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	57.813	(39.237)
e) Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global, netas	–	–
f) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (elemento cubierto)	–	–
g) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (instrumento de cobertura)	–	–
h) Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito	–	–
i) Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que no se reclasificarán	(867)	589
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	14.312	(11.410)
a) Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [porción efectiva]	–	–
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	–	–
Transferido a resultados	–	–
Otras reclasificaciones	–	–
b) Conversión de divisas	–	–
Ganancias o (-) pérdidas por cambio de divisas contabilizadas en el patrimonio neto	–	–
Transferido a resultados	–	–
Otras reclasificaciones	–	–
c) Coberturas de flujos de efectivo [porción efectiva]	7.567	(13.852)
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	7.567	(13.852)
Transferido a resultados	–	–
Transferido al importe en libros inicial de los elementos cubiertos	–	–
Otras reclasificaciones	–	–
d) Instrumentos de cobertura [elementos no designados]	–	–
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	–	–
Transferido a resultados	–	–
Otras reclasificaciones	–	–
e) Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global	7.651	1.310
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	6.217	5.811
Transferido a resultados	1.434	(4.501)
Otras reclasificaciones	–	–
f) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	–	–
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	–	–
Transferido a resultados	–	–
Otras reclasificaciones	–	–
g) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	3.659	(2.631)
h) Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en ganancias o (-) pérdidas	(4.565)	3.763
C) RESULTADO GLOBAL TOTAL DEL EJERCICIO	544.740	367.847
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	–	–
Atribuible a los propietarios de la dominante	544.740	367.847

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2024.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(Miles de Euros)

	Capital (Nota 12)	Prima de emisión (Nota 12)	Instrumentos de patrimonio emitidos distintos de capital	Otros elementos del patrimonio neto	Ganancias acumuladas	Reservas de revalorización (Nota 12)	Otras reservas (Nota 12)	(-) Acciones propias (Nota 12)	Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	(-) Dividendos a cuenta (Nota 3)	Otro resultado global acumulado (Nota 12)	Intereses Minoritarios Otro resultado global acumulado	Otros elementos	Total
Saldo de cierre 31-12-2023	269.660	–	–	19.807	4.650.297	–	(12.312)	(1.365)	844.787	(325.570)	(122.364)	–	–	5.322.940
Efectos de la corrección de errores	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Efectos de los cambios en las políticas contables	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Saldo de apertura 01-01-2024	269.660	–	–	19.807	4.650.297	–	(12.312)	(1.365)	844.787	(325.570)	(122.364)	–	–	5.322.940
Resultado global total del ejercicio	–	–	–	–	–	–	–	–	473.482	–	71.258	–	–	544.740
Otras variaciones del patrimonio neto	–	–	–	(9.586)	401.624	–	4.158	(447)	(844.787)	225.169	–	–	–	(223.868)
Emisión de acciones ordinarias	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Emisión de acciones preferentes	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Emisión de otros instrumentos de patrimonio	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Conversión de deuda en patrimonio neto	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Reducción del capital	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(197.216)	–	–	–	(197.216)
Compra de acciones propias	–	–	–	–	(1.208)	–	–	(50.741)	–	–	–	–	–	(51.949)
Venta o cancelación de acciones propias	–	–	–	–	–	–	–	50.294	–	–	–	–	–	50.294
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	–	–	–	–	422.402	–	–	–	(844.787)	422.385	–	–	–	–
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Pagos basados en acciones	–	–	–	(9.586)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(9.586)
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	–	–	–	–	(19.570)	–	4.158	–	–	–	–	–	–	(15.412)
De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Saldo de cierre 30-06-2024	269.660	–	–	10.221	5.051.921	–	(8.154)	(1.812)	473.482	(100.401)	(51.106)	–	–	5.643.811

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2024.

ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(Miles de Euros)

	Capital (Nota 12)	Prima de emisión (Nota 12)	Instrumentos de patrimonio emitidos distintos de capital	Otros elementos del patrimonio neto	Ganancias acumuladas	Reservas de revalorización (Nota 12)	Otras reservas (Nota 12)	(-) Acciones propias (Nota 12)	Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	(-) Dividendos a cuenta (Nota 3)	Otro resultado global acumulado (Nota 12)	Intereses Minoritarios Otro resultado global acumulado Otros elementos	Total
Saldo de cierre 31-12-2022 (*)	269.660	—	—	11.905	4.406.753	—	(13.290)	(1.393)	560.203	(199.838)	(129.028)	—	4.904.972
Efectos de la corrección de errores	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Efectos de los cambios en las políticas contables	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo de apertura 01-01-2023	269.660	—	—	11.905	4.406.753	—	(13.290)	(1.393)	560.203	(199.838)	(129.028)	—	4.904.972
Resultado global total del ejercicio	—	—	—	—	—	—	—	—	417.906	—	(50.059)	—	367.847
Otras variaciones del patrimonio neto	—	—	—	176	250.230	—	17.239	84	(560.203)	117.169	—	—	(175.305)
Emisión de acciones ordinarias	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Emisión de acciones preferentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Emisión de otros instrumentos de patrimonio	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Conversión de deuda en patrimonio neto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Reducción del capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(162.872)	—	—	(162.872)
Compra de acciones propias	—	—	—	—	(340)	—	—	(45.140)	—	—	—	—	(45.479)
Venta o cancelación de acciones propias	—	—	—	—	—	—	—	45.224	—	—	—	—	45.224
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	—	—	—	—	280.162	—	—	—	(560.203)	280.041	—	—	—
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pagos basados en acciones	—	—	—	176	—	—	—	—	—	—	—	—	176
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	—	—	—	—	(29.592)	—	17.239	—	—	—	—	—	(12.353)
De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo de cierre 30-06-2023 (*)	269.660	—	—	12.081	4.656.983	—	3.950	(1.310)	417.906	(82.668)	(179.087)	—	5.097.515

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(Miles de Euros)

	Nota	30/06/2024	30/06/2023 (*)
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		(2.449.847)	(1.292.812)
Resultado del periodo		473.482	417.906
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación		527.794	461.002
Amortización		42.749	41.024
Otros ajustes		485.045	419.978
Aumento/disminución neto de los activos de explotación		8.002.231	3.985.038
Activos financieros mantenidos para negociar		1.591.263	(50.499)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		57.175	12.291
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		–	–
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		(276.549)	(798.305)
Activos financieros a coste amortizado		6.424.681	4.787.015
Otros activos de explotación		205.661	34.535
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación		4.656.129	1.923.060
Pasivos financieros mantenidos para negociar	10	811.198	(503.065)
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		–	–
Pasivos financieros a coste amortizado		3.855.654	2.346.948
Otros pasivos de explotación		(10.722)	79.177
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias		(105.022)	(109.742)
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(29.815)	39.743
Pagos		40.433	68.094
Activos tangibles		14.875	9.692
Activos intangibles		25.558	24.623
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	2	–	–
Entidades dependientes y otras unidades de negocio		–	6.008
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	6	–	27.771
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		–	–
Cobros		10.618	107.837
Activos tangibles		–	4.840
Activos intangibles		–	144
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas		–	3.917
Entidades dependientes y otras unidades de negocio		–	–
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	6	10.618	98.937
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		–	–
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		2.327	137.151
Pagos		247.967	208.072
Dividendos	3	197.225	162.933
Pasivos subordinados	10	–	–
Amortización de instrumentos de patrimonio propio		–	–
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio		50.742	45.140
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		–	–
Cobros		250.294	345.224
Pasivos subordinados	10	200.000	300.000
Emisión de instrumentos de patrimonio propio		–	–
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio		50.294	45.224
Otros cobros relacionados con actividades de financiación		–	–
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		–	–
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)		(2.477.335)	(1.115.918)
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO		13.859.595	13.351.217
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO		11.382.260	12.235.299
Pro memoria			
COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO			
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo		438.205	392.073
Efectivo		170.689	221.507
Saldo equivalente al efectivo en bancos centrales		10.035.987	11.086.373
Otros activos financieros		1.175.584	927.420
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista		–	–

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2024

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Grupo Bankinter

Notas explicativas a los estados financieros intermedios resumidos consolidados correspondientes al primer semestre de 2024

1. Introducción, bases de presentación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados y otra información

a) Introducción

Bankinter, S.A. (en adelante, el Banco, Bankinter, o la Entidad) fue constituido mediante escritura pública otorgada en Madrid el 4 de junio de 1965, con el nombre de Banco Intercontinental Español, S.A. El 24 de julio de 1990 adquiere su denominación actual. Se encuentra inscrito en el Registro Especial de Bancos y Banqueros. Su Número de Identificación Fiscal es A-28157360 y pertenece al Fondo de Garantía de Depósitos con el número de código 0128. El código identificador de entidad jurídica (LEI, por sus siglas en inglés) de Bankinter, S.A., es VWMYAEQSTOPNVOSUGU82.

Su domicilio social está situado en Paseo de la Castellana número 29, 28046, Madrid, España. En la página "web corporativa", www.bankinter.com/webcorporativa, y en su domicilio social pueden consultarse los Estatutos Sociales y demás información pública sobre la Entidad.

Tiene por objeto social el desarrollo de la actividad bancaria, y está sujeto a la normativa y las regulaciones de las entidades bancarias operantes en España.

Adicionalmente a las operaciones que lleva a cabo directamente, el Banco es cabecera de un grupo de entidades dependientes, que se dedican a actividades diversas y que constituyen, junto con él, el Grupo Bankinter (en adelante, el Grupo o el Grupo Bankinter).

Los estados financieros intermedios resumidos consolidados (en adelante, "cuentas semestrales") del Grupo correspondientes al período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 han sido elaborados y formulados por sus Administradores, en su reunión del 17 de julio de 2024. Las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio 2023 fueron aprobadas por la Junta General de Accionistas del Banco celebrada el 21 de marzo de 2024.

b) Hechos significativos del periodo

Durante el ejercicio 2022, Bankinter y Liberty Seguros alcanzaron un acuerdo para desarrollar de forma conjunta el negocio de seguros a través de la compañía Bankinter Liberty Hogar y Auto, S.A. No obstante, durante el ejercicio 2024 las partes han renunciado a dicho acuerdo.

En febrero de 2024 se llevó a cabo una ampliación de capital por parte de EVO Banco, S.A.U., por un nominal de 5 millones de euros y una prima de emisión de 75 millones de euros, lo cual permitió incrementar sus recursos propios en 80 millones.

El 17 de abril de 2024, los Consejos de Administración de Bankinter, S.A., y de su filial en Irlanda, Avantcard Designated Activity Company (Avantcard DAC), decidieron reorganizar el negocio del grupo en dicho país, mediante la fusión de ambas, y la creación de una sucursal para continuar el desarrollo del negocio. Conforme al acuerdo, Bankinter adquirirá a Bankinter Consumer Finance, E.F.C., S.A., la totalidad de las acciones que componen el capital social emitido por Avantcard DAC. Tras la compra, se procederá a la fusión de Bankinter y Avantcard DAC, y a la constitución de una sucursal de Bankinter en Irlanda a la cual se adscribirán todos los activos, pasivos, derechos, obligaciones y demás relaciones jurídicas adquiridos por Bankinter como consecuencia de la fusión. Esta sucursal constituirá un establecimiento permanente en Irlanda y continuará las actividades actualmente desarrolladas por Avantcard DAC en dicha jurisdicción.

El 19 de junio de 2024, los Consejos de Administración de Bankinter, S.A., sociedad matriz del Grupo Bankinter, y de EVO Banco, S.A.U., sociedad filial íntegramente participada por Bankinter, S.A., han acordado llevar a cabo una fusión por absorción, integrando así EVO Banco en la estructura Bankinter, S.A., mejorando la rentabilidad y la eficiencia del Grupo. El propósito de la fusión es aprovechar al máximo las sinergias entre ambas entidades y potenciar así la transformación digital del Grupo. Esta fusión supondrá la integración de los clientes, del negocio y de los empleados de EVO Banco bajo la estructura Bankinter. El proceso de fusión culminará, previsiblemente, una vez obtenidas las pertinentes autorizaciones regulatorias, en el primer semestre de 2025.

En cumplimiento de lo previsto en el Real Decreto-ley 5/2023, la documentación relativa a los proyectos de fusión anteriores se encuentra publicada en la web corporativa del grupo.

Durante el primer semestre del ejercicio, han vencido 1.294 millones de euros dispuestos por la entidad de las líneas de la tercera serie de operaciones de financiación a plazo más largo con objetivo específico (conocidas como TLTRO III) del Banco Central Europeo, quedando definitivamente vencidas este tipo de operaciones.

La Ley 38/2022, que instauró un gravamen temporal a las entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito, establece que dicho gravamen es una prestación temporal por dos años, la cual nace el 1 de enero de cada uno de los años 2023 y 2024; debiéndose satisfacer la misma durante los primeros veinte días naturales del mes de septiembre de cada año respectivo; sin perjuicio del pago anticipado que se deberá ingresar durante los primeros veinte días naturales del mes de febrero de cada uno de esos años por un 50% de la misma. De acuerdo con lo anterior, Bankinter, S.A, ha registrado en el ejercicio 2024, el importe estimado de este gravamen, 95 millones de euros (77,5 millones de euros en el ejercicio 2023).

En marzo de 2024, Bankinter llevó a cabo la emisión obligaciones subordinadas, computables como Tier 2 o capital de nivel 2, por un importe total de 200 millones de euros. Se trata de una emisión de títulos de renta fija destinada a inversores institucionales, con posibilidad de amortización anticipada a partir de marzo 2029. La emisión devengará un tipo de interés nominal del 5% hasta junio de 2029. El cupón se pagará anualmente cada 25 de junio.

c) Bases de presentación de las cuentas semestrales

De acuerdo con el Reglamento (CE) nº 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo del 19 de julio de 2002, todas las sociedades que se rijan por el Derecho de un estado miembro de la Unión Europea, y cuyos títulos valores coticen en un mercado regulado de alguno de los Estados que la conforman, deberán presentar sus cuentas anuales consolidadas correspondientes a los ejercicios que se iniciaron a partir del 1 de enero de 2005 conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante, NIIF) que hayan sido previamente adoptadas por la Unión Europea.

El 6 de diciembre de 2017 se publicó en el Boletín Oficial del Estado la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, del Banco de España, a entidades de crédito, sobre las normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros. Esta circular, que entró en vigor el 1 de enero de 2018, deroga la circular 4/2004, de 22 de diciembre, de Banco de España y sus posteriores modificaciones, y tiene por objeto adaptar el régimen contable de las entidades de crédito españolas a las Normas Internacionales de Información Financiera 9 y 15 adoptados por la Unión Europea (NIIF-UE 9 y NIIF-UE 15).

Las presentes cuentas semestrales se han elaborado y se presentan de acuerdo con el Reglamento (CE) nº 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo del 19 de julio de 2002 con la NIC 34, Información Financiera Intermedia para la preparación de estados financieros intermedios resumidos consolidados, conforme a lo previsto en el artículo 12 del Real Decreto 1362/2007 y teniendo en cuenta lo requerido por la Circular 3/2018, de 28 de junio, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (C.N.M.V.).

De acuerdo con lo establecido por la NIC 34, la información financiera intermedia se prepara únicamente con la intención de poner al día el contenido de las últimas cuentas anuales consolidadas formuladas, poniendo énfasis en las nuevas actividades, sucesos y circunstancias ocurridas durante el semestre y no duplicando la información publicada previamente en las últimas cuentas anuales consolidadas formuladas.

Por lo anterior, las presentes cuentas semestrales no incluyen toda la información que requerirían unos estados financieros consolidados completos preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, por lo que para una adecuada comprensión de la información que se incluye en estas cuentas semestrales las mismas deben ser leídas junto con las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.

Las políticas y métodos contables utilizados en la elaboración de las presentes cuentas semestrales son las mismas que las aplicadas en las últimas cuentas anuales consolidadas aprobadas, tomando en consideración las Normas e Interpretaciones que entraron en vigor durante los primeros seis meses del ejercicio actual. En este sentido es necesario indicar que durante el primer semestre del ejercicio actual han entrado en vigor nuevas normas contables que, por tanto, han sido tenidas en cuenta en la elaboración de los estados financieros semestrales resumidos consolidados.

Nuevas normas, modificaciones e interpretaciones de las NIIF

i) Normas, modificaciones e interpretaciones obligatorias para todos los ejercicios comenzados el 1 de enero de 2024.

NIIF 16 (Modificación) "Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior": La NIIF 16 incluye requisitos sobre cómo contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha en que se lleva a cabo la transacción. Sin embargo, no especificaba cómo registrar la transacción después de esa fecha. Esta modificación explica cómo una empresa debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior después de la fecha de la transacción.

La implantación de esta norma no ha tenido impactos significativos en los Estados Financieros del grupo en el ejercicio.

NIC 1 (Modificación) "Clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes" y NIC 1 (Modificación) "Pasivos no corrientes con condiciones": Las modificaciones, adoptadas simultáneamente por la Unión Europea, aclaran que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes, dependiendo de los derechos que existan al final del ejercicio sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los hechos posteriores a la fecha de cierre del ejercicio (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del acuerdo). La modificación también aclara lo que quiere decir la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.

Adicionalmente, la modificación tiene como objetivo mejorar la información proporcionada cuando el derecho a diferir el pago de un pasivo está sujeto al cumplimiento de condiciones ("covenants") dentro de los doce meses posteriores al ejercicio sobre el que se informa.

Esta modificación es efectiva para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, y se aplica retrospectivamente de acuerdo con la NIC 8 "Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores".

La implantación de esta norma no ha tenido impactos significativos en los Estados Financieros del grupo en el ejercicio.

NIC 7 (Modificación) y NIIF 7 (Modificación) "Acuerdos de financiación de proveedores ("confirming"): El IASB ha modificado la NIC 7 y la NIIF 7 para mejorar los desgloses sobre los acuerdos de financiación de proveedores ("confirming") y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. La enmienda responde a las preocupaciones de los inversores de que los acuerdos de financiación de proveedores de algunas empresas no son lo suficientemente visibles.

La implantación de esta norma no ha tenido impactos significativos en los Estados Financieros del grupo en el ejercicio.

ii) Normas, modificaciones e interpretaciones que todavía no han entrado en vigor, pero que se pueden adoptar con anticipación.

Hasta la fecha, no hay normas, modificaciones e interpretaciones que todavía no hayan entrado en vigor, y que se puedan adoptar con anticipación.

iii) Normas, interpretaciones y modificaciones a las normas existentes que no pueden adoptarse anticipadamente o que no han sido adoptadas por la Unión Europea

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales consolidadas, el IASB y el Comité de Interpretaciones de NIIF habían publicado las normas, modificaciones e interpretaciones que se detallan a continuación, que están pendientes de adopción por parte de la Unión Europea.

NIIF 10 (Modificación) y NIC 28 (Modificación) "Venta o aportación de activos entre un inversor y sus asociadas o negocios conjuntos": Estas modificaciones aclaran el tratamiento contable de las ventas y aportaciones de activos entre un inversor y sus asociadas y negocios conjuntos que dependerá de si los activos no monetarios vendidos o aportados a una asociada o negocio conjunto constituyen un "negocio". El inversor reconocerá la ganancia o pérdida completa cuando los activos no monetarios constituyan un "negocio". Si los activos no cumplen la definición de negocio, el inversor reconoce la ganancia o pérdida en la medida de los intereses de otros inversores. Las modificaciones sólo aplicarán cuando un inversor venda o aporte activos a su asociada o negocio conjunto.

Originalmente, estas modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28 eran prospectivas y efectivas para los ejercicios anuales que comenzasen a partir de 1 de enero de 2016. No obstante, a finales del año 2015, el IASB tomó la decisión de posponer la fecha de vigencia de las mismas (sin fijar una nueva fecha concreta), ya que está planeando una revisión más amplia que pueda resultar en la simplificación de la contabilidad de estas transacciones y de otros aspectos de la contabilización de asociadas y negocios conjuntos.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

NIC 21 (Modificación) "Falta de intercambiabilidad": El IASB ha modificado la NIC 21 para añadir requisitos para ayudar a las entidades a determinar si una moneda es intercambiable por otra moneda y el tipo de cambio al contado a utilizar cuando no lo es. Cuando una moneda no se puede cambiar por otra moneda, es necesario estimar el tipo de cambio al contado en una fecha de valoración con el objetivo de determinar la tasa a la que se llevaría a cabo una transacción de intercambio ordenada en esa fecha entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalcientes.

Cuando una entidad aplica por primera vez los nuevos requerimientos, no está permitido reexpresar la información comparativa. En cambio, se requiere la conversión de los importes afectados a tipos de cambio al contado estimados en la fecha de aplicación inicial de la modificación, con un ajuste contra reservas.

Esta modificación es efectiva para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada de la modificación, si bien está pendiente de aprobación por parte de la Unión Europea.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

NIIF 18 "Presentación y desglose en los estados financieros": El IASB ha emitido una nueva norma sobre presentación y desglose en los estados financieros, que sustituye a la NIC 1 "Presentación de estados financieros". Muchos de los principios existentes en la NIC 1 se mantienen; no obstante, los nuevos conceptos clave introducidos en la NIIF 18 se relacionan con:

- La estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias, requiriendo la presentación de ciertos totales y subtotales específicos y exigiendo la clasificación de las partidas de la cuenta de pérdidas y ganancias en una de cinco categorías: operación, inversión, financiación, impuestos sobre las ganancias y operaciones discontinuadas;
- Desgloses requeridos en los estados financieros para ciertas medidas de desempeño de las que se informa en los estados financieros (es decir, medidas de desempeño definidas por la dirección); y
- Principios mejorados sobre agregación y desagregación que se aplican a los estados financieros principales y a las notas en general.

La NIIF 18 no cambia el reconocimiento o a la valoración de partidas en los estados financieros, pero podría cambiar lo que una entidad reporta como su "resultado de explotación".

Esta nueva norma es efectiva para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2027, incluso para los estados financieros intermedios, y se requiere una aplicación retrospectiva. Se permite su aplicación anticipada, si bien la norma está pendiente de aprobación por parte de la Unión Europea.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

NIIF 19 "Dependientes sin responsabilidad pública: Desgloses": Esta nueva norma ha sido desarrollada para permitir que las dependientes sin responsabilidad pública, con una matriz que aplica las normas NIIF en sus estados financieros consolidados, apliquen las normas NIIF con requisitos de desglose reducidos. La NIIF 19 es una norma voluntaria que las dependientes elegibles pueden aplicar al preparar sus propios estados financieros consolidados, separados o individuales, siempre que lo permita la legislación reguladora correspondiente. Estas dependientes continuarán aplicando los requisitos de reconocimiento, valoración y presentación de otras normas NIIF, pero pueden reemplazar los requisitos de desglose de esas normas con requisitos de desglose reducidos.

La nueva norma es efectiva para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada, si bien la norma está pendiente de aprobación por parte de la Unión Europea.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

Modificaciones a NIIF 9 y NIIF 7 “Modificaciones a clasificación y valoración de instrumentos financieros”: Estas modificaciones a NIIF 9 y NIIF 7 son para:

- a) Aclarar la fecha de reconocimiento y baja en cuentas de algunos activos y pasivos financieros, con una nueva excepción para algunos pasivos financieros liquidados a través de un sistema de transferencia electrónica de efectivo;
 - b) Aclarar y añadir orientación adicional para evaluar si un activo financiero cumple con el criterio únicamente de pagos de principal e intereses;
 - c) Incorporar nuevos requerimientos de información a revelar para ciertos instrumentos con términos contractuales que pueden cambiar los flujos de efectivo (como algunos instrumentos con características vinculadas al logro de objetivos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG)); y
 - d) Actualizar la información a revelar para los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado global.
- e) Las modificaciones del punto (b) son más relevantes para las instituciones financieras, si bien las modificaciones en (a), (c) y (d) son relevantes para todas las entidades.

Estas modificaciones son efectivas para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada, si bien la norma está pendiente de aprobación por parte de la Unión Europea.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

d) Políticas contables no descritas en las Cuentas Anuales consolidadas al 31 de diciembre de 2023

El Grupo no aplica políticas contables, relevantes para el entendimiento de los presentes estados financieros intermedios, que no hayan sido descritas en las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2023.

Los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, salvo mención en contrario, se presentan en miles de euros. Para presentar los importes en miles de euros, los saldos contables han sido objeto de redondeo; por ello, es posible que los importes que aparezcan en ciertas tablas no sean la suma aritmética exacta de las cifras que los preceden.

e) Estimaciones realizadas

La información incluida en los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados es responsabilidad de los Administradores del Grupo, habiéndose utilizado, en su caso, estimaciones para la valoración de determinados activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que han sido realizadas por la Alta Dirección del Grupo y ratificadas por sus Administradores. Los principales juicios y estimaciones utilizados se indican en la Nota 2.c) de la memoria de las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio 2023.

f) Estacionalidad de las transacciones del Grupo

Dadas las actividades a las que se dedican las sociedades del Grupo, las transacciones del mismo no cuentan con un carácter cíclico o estacional. Por este motivo no se incluyen desgloses específicos en las presentes notas explicativas a los estados financieros resumidos consolidados correspondientes al primer semestre del ejercicio.

g) Importancia relativa

Al determinar la información a revelar sobre las diferentes partidas de los estados financieros u otros asuntos, el Grupo, de acuerdo con la NIC 34, ha tenido en cuenta la importancia relativa en relación con los estados financieros del semestre.

h) Hechos posteriores

Entre la fecha de cierre del primer semestre y la fecha de formulación de estas cuentas semestrales, no se ha producido ningún hecho posterior significativo digno de mención.

i) Fondo de Garantía de Depósitos y Fondo Único de Resolución

El Single Resolution Board ha comunicado que en el ejercicio 2024 no espera solicitar contribuciones al Fondo Único de Resolución, dado que éste llegó a su nivel objetivo a cierre del ejercicio 2023. Durante el primer semestre de 2023 la contribución por este concepto ascendió a 47,27 millones de euros.

Por su parte, la Comisión Gestora del Fondo de Garantía de Depósitos ha comunicado, igualmente, que durante el ejercicio 2024 no solicitará aportaciones al compartimento de garantía de depósitos dinerarios de dicho fondo (54,7 millones de euros en el segundo semestre de 2023).

j) Comparabilidad de la información

La información contenida en estas cuentas semestrales correspondiente al ejercicio anterior se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

k) Estados de flujos de efectivo resumidos consolidados

En los estados de flujos de efectivo resumidos consolidados se utilizan las siguientes expresiones en el sentido que se indica a continuación:

1. Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiendo por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
2. Actividades de explotación: actividades típicas de las entidades de crédito, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
3. Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
4. Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

A efectos de la elaboración de los estados de flujos de efectivo resumidos consolidados, se ha considerado como "efectivo y equivalentes de efectivo" aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo a cambios en su valor. De esta manera, el Grupo considera efectivo o equivalentes de efectivo los saldos registrados en el epígrafe "Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista" del balance resumido consolidado.

2. Grupo Bankinter

En las últimas cuentas anuales consolidadas se facilita información relevante sobre las sociedades del Grupo consolidadas y sobre las sociedades valoradas por el método de la participación.

Los principales eventos, que afectan al perímetro de consolidación del Grupo, producidos durante el primer semestre del ejercicio se describen a continuación:

Durante el ejercicio 2022, Bankinter y Liberty Seguros alcanzaron un acuerdo para desarrollar de forma conjunta el negocio de seguros a través de la compañía Bankinter Liberty Hogar y Auto, S.A. No obstante, durante el ejercicio 2024 las partes han renunciado a dicho acuerdo.

En febrero de 2024 se llevó a cabo una ampliación de capital por parte de EVO Banco, S.A.U., por un nominal de 5 millones de euros y una prima de emisión de 75 millones de euros, lo cual permitió incrementar sus recursos propios en 80 millones.

El 17 de abril de 2024, los Consejos de Administración de Bankinter, S.A., y de su filial en Irlanda, Avantcard Designated Activity Company (Avantcard DAC), decidieron reorganizar el negocio del grupo en dicho país, mediante la fusión de ambas, y la creación de una sucursal para continuar el desarrollo del negocio. Conforme al acuerdo, Bankinter adquirirá a Bankinter Consumer Finance, E.F.C., S.A., la totalidad de las acciones que componen el capital social emitido por Avantcard DAC. Tras la compra, se procederá a la fusión de Bankinter y Avantcard DAC, y a la constitución de una sucursal de Bankinter en Irlanda a la cual se adscribirán todos los activos, pasivos, derechos, obligaciones y demás relaciones jurídicas adquiridos por Bankinter como consecuencia de la fusión. Esta sucursal constituirá un establecimiento permanente en Irlanda y continuará las actividades actualmente desarrolladas por Avantcard DAC en dicha jurisdicción.

El 19 de junio de 2024, los Consejos de Administración de Bankinter, S.A., sociedad matriz del Grupo Bankinter, y de EVO Banco, S.A.U., sociedad filial íntegramente participada por Bankinter, S.A., han acordado llevar a cabo una fusión por absorción, integrando así EVO Banco en la estructura Bankinter, S.A., mejorando la rentabilidad y la eficiencia del Grupo. El propósito de la fusión es aprovechar al máximo las sinergias entre ambas entidades y potenciar así la transformación digital del Grupo. Esta fusión supondrá la integración de los clientes, del negocio y de los empleados de EVO Banco bajo la estructura Bankinter. El proceso de fusión culminará, previsiblemente, una vez obtenidas las pertinentes autorizaciones regulatorias, en el primer semestre de 2025.

En relación con la Directiva europea para garantizar una imposición mínima global del 15% a las multinacionales (Pilar II), el Grupo Bankinter opera en España, Portugal, Irlanda y Luxemburgo.

La regulación de Pilar II en dichas jurisdicciones se encuentra en los siguientes estadios:

a) En España la norma se encuentra en proceso de aprobación, habiéndose publicado un Anteproyecto de Ley a la fecha de formulación de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados. Según se explica en el Anteproyecto, la entrada en vigor de la norma, una vez sea aprobada, será el 1 de enero de 2024.

b) Respecto de Irlanda, Luxemburgo y Portugal, ya se ha aprobado la legislación correspondiente de Pilar II a la fecha de formulación de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados.

El Grupo Bankinter se encuentra dentro del ámbito de aplicación de la normativa de Pilar II. Una vez aprobada la legislación en España, Bankinter, S.A., como entidad matriz última, en términos generales, deberá ingresar el impuesto complementario que se devengue, en su caso, en relación con aquellas jurisdicciones que no alcancen el tipo efectivo mínimo del 15%. Sin perjuicio de ello, en aquellos países en los que se haya aprobado o se apruebe un impuesto complementario nacional de acuerdo con las reglas del Pilar II, las entidades del Grupo quedarán sujetas al mismo. Éste es el caso de Irlanda, donde la subsidiaria Avantcard D.A.C. está sujeta al "Qualified Domestic Minimum Top-up Tax" según la legislación aprobada en ese país, habiéndose empezado a aplicar a partir de 1 de enero de 2024.

3. Dividendos distribuidos por el Banco y beneficio por acción

En junio de 2024, el Consejo de Administración de la entidad, aprobó un nuevo calendario de distribución de dividendos con cargo a los resultados del correspondiente ejercicio, consistente en dos dividendos a cuenta, en los meses de junio y diciembre del ejercicio, respectivamente, y un dividendo complementario, sujeto a aprobación final por parte de la Junta General de Accionistas (estimado en abril del ejercicio posterior). El primer dividendo a cuenta se calculará sobre los resultados del primer trimestre del ejercicio correspondiente, el segundo sobre los resultados del segundo y tercer trimestre del mismo, y el dividendo complementario sobre los resultados finales del ejercicio.

A continuación, se presentan los dividendos pagados con cargo a los resultados de 2023 y 2024:

Fecha Aprobación Consejo	Importe (Miles de Euros)	Resultados del Ejercicio
jun-2023	82.668	2023
sep-2023	115.104	2023
dic-2023	127.798	2023
mar-2024	96.824	2023
Total 2023	422.394	
jun-2024	100.401	2024
Total 2024	100.401	

Los estados contables provisionales formulados por Bankinter, S.A. de acuerdo con los requisitos legales, poniendo de manifiesto la existencia de los recursos suficientes para la distribución de los dividendos a cuenta, fueron los siguientes:

	Marzo de 2024
	Primero
Beneficio después de impuestos (miles de euros)	200.803
Dividendos satisfechos (miles de euros)	
Dividendo a cuenta (miles de euros)	100.401
Dividendos a cuenta acumulados (miles de euros)	100.401
Dividendo bruto por acción (euros)	0,11172225
Fecha de pago	jun-24

A continuación, se presentan el beneficio básico y diluido por acción del semestre, calculado de acuerdo con los procedimientos descritos en las últimas Cuentas Anuales del Grupo publicadas:

	30/06/24	30/06/23
Resultado del periodo (miles de euros)	473.482	417.906
Importe cupón instrumento perpetuo no acumulativo convertible contingente	(15.393)	(13.499)
Ganancias del ejercicio (miles de euros)	458.089	404.407
Número medio ponderado de acciones en circulación (miles de acciones)	898.669	898.566
Beneficio básico por acción (euros)	0,53	0,47
Beneficio diluido por acción (euros)	0,51	0,45

4. Retribuciones y otras prestaciones al Consejo de Administración del Banco y a la Alta Dirección

En la Nota 36 de la memoria de las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 se detallan las retribuciones y otras prestaciones a los miembros del Consejo de Administración del Banco y a la Alta Dirección durante el ejercicio 2023.

La Junta General de Accionistas celebrada el 21 de abril de 2021 aprobó la Política de remuneraciones de consejeros para los ejercicios 2022, 2023 y 2024. El 21 de marzo de 2024 la Junta General de Accionistas aprobó la Política de remuneraciones de consejeros para su aplicación desde la fecha misma de aprobación y durante los tres ejercicios siguientes (2025, 2026 y 2027). En ambos casos conforme a la propuesta motivada aprobada por el Consejo de Administración, acompañaba el preceptivo informe de la Comisión de Retribuciones, todo ello disponible en la página web corporativa de Bankinter.

Se incluye en dichas Políticas el importe máximo de la remuneración anual a satisfacer al conjunto de los consejeros en su mera condición de tales, no habiendo variado en la Política de remuneraciones de consejeros aprobada en 2024 respecto a la anterior.

Esta Política junto con el último Informe anual de Remuneraciones de consejeros aprobado por la Junta General de Accionistas celebrada el 21 de marzo de 2024, y que contiene la información detallada del importe de los distintos conceptos retributivos percibidos en el ejercicio 2023 y los propuestos para 2024, con indicación de su variación respecto del ejercicio anterior, configuran la política retributiva de los consejeros de Bankinter para el ejercicio en curso.

Durante el año 2024, se han producido cambios en la composición del Consejo, que no afectan al número total de miembros respecto a 30 de junio ni 31 de diciembre de 2023, manteniéndose en 11. La información de dichos cambios está recogida en el Informe de Gobierno Corporativo y la documentación puesta a disposición en el momento de convocatoria de la Junta y a la que se puede acceder a través de la página web corporativa de la Sociedad.

A continuación, se incluye un resumen de los datos más significativos de dichas remuneraciones y prestaciones correspondientes a los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023:

Remuneraciones a Miembros del Consejo de Administración

	Miles de Euros	
	30/06/2024	30/06/2023
Miembros del Consejo de Administración:		
Concepto retributivo		
Retribución fija (1)	1.353	1.383
Retribución variable (2)	-	-
Dietas (3)	257	244
Atenciones estatutarias (4)	761	735
Operaciones sobre acciones y/u otros instrumentos financieros	-	-
Otros	-	-
	2.371	2.362

- (1) Retribución Fija correspondiente a los Consejeros Ejecutivos en su condición de ejecutivos y al Presidente del Consejo de Administración por el desempeño de sus funciones institucionales no ejecutivas adicionales a las percibidas como consejero.
- (2) Retribución Variable correspondiente a los Consejeros Ejecutivos en su condición de ejecutivos. En el informe anual de remuneraciones de los consejeros publicado por Bankinter en su página web corporativa (www.bankinter.com/webcorporativa) aprobado por la Junta General celebrada el 21 de marzo de 2024, se describe el sistema de retribución variable anual que tiene como beneficiarios a toda la plantilla del Grupo Bankinter, incluidos los Consejeros ejecutivos de la entidad y los miembros de la Alta Dirección. El devengo de la retribución variable correspondiente al ejercicio 2023 se produjo el 31 de diciembre de 2023. Para el ejercicio 2024, el devengo no se produce hasta 31 de diciembre de 2024. Por ello, no se refleja importe alguno en los ejercicios 2023 y 2024.
- (3) Dietas de asistencia a Consejos y Comisiones (todos los Consejeros).
- (4) Comprende la retribución fija por sus funciones de mero consejero.

Otras prestaciones a Miembros del Consejo de Administración

	Miles de Euros	
	30/06/2024	30/06/2023
Miembros del Consejo de Administración:		
Otros beneficios-		
Anticipos	-	-
Créditos concedidos	2.864	1.181
Fondos y Planes de pensiones: Aportaciones (1)	311	609
Fondos y Planes de pensiones: Obligaciones contraídas (2)	1.398	3.969
Primas de seguros de vida (3)	5	1
Garantías constituidas a favor de los Consejeros	-	-

- (1) El Consejo de Administración de Bankinter, a propuesta de la Comisión de Retribuciones aprobó el 20 de diciembre de 2017, un "Sistema de previsión social complementaria para ejecutivos y comité de dirección", compatible con la estrategia empresarial, los objetivos, los valores y los intereses a largo plazo de la Entidad, que contempla mecanismos que permiten el ajuste de las aportaciones de la Entidad correspondientes en función de resultados o circunstancias adversas. Las cantidades incluidas en 2023 corresponden a la anterior Consejera Delegada (no hubo aportaciones en su caso durante 2024, al haber alcanzado la edad de jubilación ordinaria). Las cantidades incluidas en 2024 corresponden a la actual Consejera Delegada, nombrada el 21 de marzo de 2024.
- (2) Bankinter no mantiene con sus Consejeros no ejecutivos compromisos por pensiones. Actualmente, tampoco con el Vicepresidente ejecutivo. El dato de las obligaciones contraídas en el ejercicio 2024 se corresponden con las aportaciones al "Sistema de Previsión social complementaria" a favor de la actual Consejera Delegada, a partir de la fecha de su designación como tal, y con las aportaciones vigentes a favor de la anterior Consejera Delegada, una vez liquidada a su favor la parte correspondiente conforme a lo establecido en el reglamento del referido Sistema.
- (3) Los importes por primas de seguros de vida corresponden al Presidente del Consejo y la Consejera Delegada.

Remuneraciones a la Alta Dirección

	Miles de Euros	
	30/06/2024	30/06/2023
Alta Dirección:		
Total remuneraciones recibidas por la Alta Dirección	1.622	1.403

Actualmente, en el caso de los miembros de la Alta Dirección y, en términos generales, el 50% de la cantidad devengada como retribución variable se difiere de forma lineal en un período de cinco años pagadero en los meses de enero de los años siguientes al de su aprobación por Junta, y el 50%, tanto de la parte diferida como de la no diferida, de la retribución variable devengada durante el año se abonará mediante la entrega de acciones de la Sociedad, una vez aprobada por la Junta General de accionistas que se celebre el año siguiente al de devengo. En el caso de tratarse de una cuantía especialmente elevada la parte diferida representará un 60% de la retribución variable, y se entregará en acciones un 60% de la parte diferida. Esta misma regla es de aplicación a la retribución variable percibida por los Consejeros ejecutivos por sus funciones ejecutivas.

El devengo de la retribución variable de la Alta Dirección correspondiente al ejercicio 2023 se produjo el 31 de diciembre de 2023, y para el ejercicio 2024, el devengo no se produce hasta el 31 de diciembre de 2024. Por ello, no se refleja importe alguno en los ejercicios 2023 y 2024, correspondiendo el importe total de las remuneraciones recibidas únicamente a retribución fija.

Adicionalmente a lo recogido en la tabla anterior, el Consejo de Administración de Bankinter, a propuesta de la Comisión de Retribuciones aprobó el 20 de diciembre de 2017, un "Sistema de previsión social complementaria para ejecutivos y comité de dirección", compatible con la estrategia empresarial, los objetivos, los valores y los intereses a largo plazo de la Entidad, que contempla mecanismos que permiten el ajuste de las aportaciones de la Entidad correspondientes en función de resultados o circunstancias adversas. A 30 de junio de 2024 se han hecho aportaciones a la Alta Dirección por importe de 1.430 miles de euros (teniendo en cuenta como se explica a continuación que se contemplan en este periodo 11 personas, aunque finalmente el número a 30 de junio de 2024 el número de miembros de la Alta Dirección son 9). A 30 de junio de 2023 se realizó una aportación a la Alta Dirección por importe de 875 miles de euros.

En la fecha de aprobación de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, tras los cambios organizativos en 2024, la Alta Dirección del Banco a 30 de junio de 2024 está formada por 9 personas (eran 7 en junio de 2023). No obstante, la retribución anterior recoge la retribución de todos los miembros de la Alta Dirección del Banco durante dichos meses independientemente del tiempo que hayan pertenecido a la Alta Dirección del Banco y excluyendo a los consejeros ejecutivos (en los seis primeros meses del año 2024 se incluyen, por tanto, datos devengados por 11 personas).

El Grupo remunera a determinados colectivos de empleados con acciones, es decir, entregando instrumentos de capital propio a cambio de los servicios prestados. De acuerdo con la normativa contable, los servicios recibidos bajo este sistema de remuneración se registran en la cuenta de resultados generando como contrapartida un incremento de fondos propios.

5. Activos financieros

Composición y desglose

A continuación, se presenta el desglose de los activos financieros del Grupo, distintos de los saldos correspondientes a "Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista" y "Derivados - contabilidad de coberturas", al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, por naturaleza y categorías a efectos de valoración.

Miles de Euros					
Naturaleza/ Categoría	30/06/2024				
	Activos financieros mantenidos para negociar	Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	Activos financieros a coste amortizado	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados
Derivados	594.467	—	—	—	—
Instrumentos de patrimonio	166.452	—	219.121	—	234.804
Valores representativos de deuda	1.495.716	—	825.957	12.758.545	200
Préstamos y anticipos	3.839.882	—	—	84.436.284	318
Bancos centrales	—	—	—	—	—
Entidades de crédito	3.839.843	—	—	8.821.995	—
Clientela	39	—	—	75.614.289	318
	6.096.517	—	1.045.077	97.194.828	235.322

Miles de Euros					
Naturaleza/ Categoría	31/12/2023				
	Activos financieros mantenidos para negociar	Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	Activos financieros a coste amortizado	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados
Derivados	756.160	—	—	—	—
Instrumentos de patrimonio	151.858	—	161.308	—	176.943
Valores representativos de deuda	1.255.441	—	1.071.288	10.577.989	887
Préstamos y anticipos	2.341.795	—	—	80.258.060	280
Bancos centrales	—	—	—	—	—
Entidades de crédito	2.203.838	—	—	6.059.036	—
Clientela	137.957	—	—	74.199.024	280
	4.505.254	—	1.232.596	90.836.049	178.110

A continuación, se muestran los movimientos entre fases 1, 2 y 3 que se ha producido durante el primer semestre de 2024 y 2023 en el importe en libros bruto de los préstamos y anticipos de la cartera de activos financieros a coste amortizado, así como los movimientos de las correspondientes correcciones de valor por deterioro:

Préstamos y Anticipos				30/06/2024
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Importe en libros bruto a 31/12/2023	77.089.976	2.506.600	1.773.209	81.369.785
Altas, bajas y variaciones de saldo	4.773.391	(251.865)	(195.874)	4.325.652
Transferencias entre fases	(406.790)	94.040	312.750	—
Salidas Fase 1	(868.129)	852.706	15.423	—
Salidas Fase 2	443.126	(795.639)	352.513	—
Salidas Fase 3	18.213	36.973	(55.186)	—
Fallidos	—	—	(27.071)	(27.071)
Importe en libros bruto a 30/06/2024	81.456.577	2.348.775	1.863.014	85.668.366

Préstamos y Anticipos				30/06/2023
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Importe en libros bruto a 31/12/2022	72.214.541	2.690.888	1.686.167	76.591.596
Altas, bajas y variaciones de saldo	4.889.252	(313.564)	(61.366)	4.514.322
Transferencias entre fases	(364.654)	124.608	240.046	—
Salidas Fase 1	(992.716)	972.556	20.160	—
Salidas Fase 2	607.753	(874.228)	266.475	—
Salidas Fase 3	20.309	26.280	(46.589)	—
Fallidos	—	—	(55.416)	(55.416)
Importe en libros bruto a 30/06/2023	76.739.139	2.501.932	1.809.431	81.050.502

A 30 de junio de 2024, incluido en las cifras anteriores, el "Importe en libros Bruto" de la cartera de préstamos y anticipos adquiridos con deterioro asciende a 18.382 miles de euros (19.200 miles de euros a 31 de diciembre de 2023), lo que representa un descuento medio con respecto al principal adeudado en estas exposiciones del 58,7% (58,5% a 31 de diciembre de 2023) y a lo que se añade una corrección de valor por deterioro de 503 miles de euros (2.575 miles de euros a 31 de diciembre de 2023).

Préstamos y Anticipos. Correcciones de Valor por Deterioro.				30/06/2024
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Saldo de cierre a 31/12/2023	129.056	93.604	889.065	1.111.725
Altas, bajas y variaciones de provisión	(2.559)	43.601	100.660	141.702
Transferencias entre fases	5.052	(48.401)	43.349	—
Salidas Fase 1	(13.939)	12.789	1.150	—
Salidas Fase 2	14.512	(68.154)	53.642	—
Salidas Fase 3	4.479	6.964	(11.443)	—
Fallidos	—	—	(21.345)	(21.345)
Saldo de cierre a 30/06/2024	131.549	88.804	1.011.729	1.232.082

Préstamos y Anticipos. Correcciones de Valor por Deterioro.				30/06/2023
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Saldo de cierre a 31/12/2022	153.786	94.942	832.706	1.081.433
Altas, bajas y variaciones de provisión	(28.179)	35.264	126.236	133.322
Transferencias entre fases	12.683	(37.867)	25.184	—
Salidas Fase 1	(7.242)	6.515	727	—
Salidas Fase 2	14.545	(50.848)	36.303	—
Salidas Fase 3	5.380	6.465	(11.845)	—
Fallidos	—	—	(47.789)	(47.789)
Saldo de cierre a 30/06/2023	138.290	92.339	936.338	1.166.966

Durante el primer semestre del 2024 no se han realizado ventas de activos dudosos y fallidos (59,3 millones de euros a 30 de junio de 2023).

Calidad crediticia de la cartera de Activos financieros a coste amortizado

A continuación, se adjuntan los datos de la calidad de la cartera crediticia a la fecha de cierre indicada:

	Importe bruto	
	30/06/2024	31/12/2023
Riesgo normal	94.217.846	87.660.601
Riesgo normal en vigilancia especial	2.348.775	2.506.600
Riesgo dudoso	1.863.014	1.782.856
Total importe bruto	98.429.635	91.950.057

	Correcciones de valor por deterioro	
	30/06/2024	31/12/2023
Total correcciones de valor por deterioro de activos	1.234.807	1.114.008
Corrección de valor por deterioro calculada colectivamente	955.751	946.999
Corrección de valor por deterioro calculada individualmente	279.056	167.009

	Valor en libros	
	30/06/2024	31/12/2023
Total valor en libros	97.194.828	90.836.049

	Garantías recibidas	
	30/06/2024	31/12/2023
Valor de las garantías reales	42.562.797	41.678.632
Del que: garantiza riesgos normales en vigilancia especial	1.013.143	1.104.559
Del que: garantiza riesgos dudosos	391.223	394.956
Valor de otras garantías	11.910.805	11.652.754
Del que: garantiza riesgos normales en vigilancia especial	719.308	759.875
Del que: garantiza riesgos dudosos	471.100	403.188
Total valor de las garantías recibidas	54.473.602	53.331.386

Compromisos y garantías financieras concedidas		
	30/06/2024	31/12/2023
Compromisos de préstamos concedidos	17.290.390	16.129.393
Del que importe clasificado como normal en vigilancia especial	222.117	265.612
Del que importe clasificado como dudoso	–	–
Importe registrado en el pasivo del balance	18.602	18.034
Garantías financieras concedidas	1.673.270	1.689.894
Del que importe clasificado como normal en vigilancia especial	66.154	61.309
Del que importe clasificado como dudoso	5.998	6.896
Importe registrado en el pasivo del balance	4.470	4.467
Otros compromisos concedidos	6.906.111	11.462.378
Del que importe clasificado como normal en vigilancia especial	126.768	142.779
Del que importe clasificado como dudoso	4.851	5.468
Importe registrado en el pasivo del balance	6.947	6.940

6. Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

El desglose del saldo registrado en este epígrafe al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Miles de euros		
	30/06/2024	31/12/2023
Activos adjudicados recibidos en pago de deudas	24.549	30.778
Valor bruto	71.792	85.253
Ajustes por valoración	(47.243)	(54.475)
Otros activos	149.200	153.200
Valor neto	173.749	183.978

Los "Otros activos" incluyen, fundamentalmente, inmuebles que fueron de uso propio y actualmente se encuentran en proceso de venta. Igualmente, incluyen activos financieros adquiridos exclusivamente con el propósito de su enajenación posterior en un plazo inferior al año, en el desarrollo de la actividad de banca de inversión.

7. Derivados – contabilidad de coberturas de activo y pasivo

A continuación, se muestra el detalle de los instrumentos de cobertura vigentes a cierre del primer semestre del ejercicio actual y diciembre del ejercicio anterior, respectivamente.

Miles de euros				
	Nominal		Valor Razonable Instrumento de Cobertura	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Valor razonable				
Tipo de interés				
Renta fija EUR	1.671.900	1.471.900	215.789	182.341
Préstamos EUR	559.291	474.370	18.611	12.452
Préstamos USD*	20.251	28.739	1.238	1.578
Préstamos MXN**	39	316	–	4
Macrocoberturas hipotecarias	6.155.405	5.802.232	510.020	383.985
Total Activos Financieros	8.406.886	7.777.557	745.658	580.361
Deuda senior	2.500.000	3.000.000	(117.996)	(102.866)
Deuda subordinada	989.823	789.823	(64.376)	(62.389)
Cédulas hipotecarias	1.750.000	1.750.000	(35.432)	(16.846)
Macrocoberturas cuentas a la vista	2.000.000	3.000.000	(96.138)	(138.640)
Total Pasivos Financieros	7.239.823	8.539.823	(313.942)	(320.741)
Flujos de efectivo				
Tipo de interés				
Macrocoberturas hipotecaria	3.600.000	63.000	(10.359)	(286)
Otros				
Ventas forward	–	299.940	–	(17.736)
Total Activo	12.006.886	8.140.497	735.299	562.339
Total Pasivo	7.239.823	8.539.823	(313.942)	(320.741)

* Dólar Americano

** Peso Mexicano

A continuación, se muestra el detalle de los elementos cubiertos a cierre del primer semestre del ejercicio actual y diciembre del ejercicio anterior, respectivamente.

	Valor en libros		Ajuste acumulado por coberturas (*)		Ajuste por coberturas reconocido en el ejercicio	Cobertura de Flujo de Efectivo	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023		Coberturas Continuas	Coberturas Discontinuas
Valor razonable							
Renta fija EUR	1.530.550	1.362.137	(151.557)	(243.162)	91.605	—	—
Préstamos EUR	540.181	463.287	(19.110)	(11.082)	(8.027)	—	—
Préstamos USD*	18.994	27.146	(1.257)	(1.593)	336	—	—
Préstamos MXN**	39	313	—	(3)	3	—	—
Macrocoberturas hipotecarias	5.654.641	5.424.586	(500.764)	(377.646)	(123.118)	—	—
Total Activos Financieros	7.744.405	7.277.468	(672.688)	(633.487)	(39.201)	—	—
Deuda senior	2.397.456	2.918.943	102.544	81.057	21.487	—	—
Deuda subordinada	925.388	728.640	64.435	61.183	3.252	—	—
Cédulas hipotecarias	1.726.799	1.730.877	23.201	19.123	4.078	—	—
Macrocoberturas cuentas a la vista	1.921.055	2.894.844	78.945	105.156	(26.211)	—	—
Total Pasivos Financieros	6.970.698	8.273.304	269.125	266.518	2.606	—	—
Flujo de efectivo	—	—	—	—	—	—	—
Macrocoberturas hipotecarias	3.600.000	63.000	—	—	—	10.359	—
Ventas Forward	—	151.583	—	—	—	—	—
Total Activo	11.344.405	7.492.051	(672.688)	(633.487)	(39.201)	10.359	—
Total Pasivo	6.970.698	8.273.304	269.125	266.518	2.606	—	—

* Dólar Americano

** Peso Mexicano

(*) Los ajustes acumulados por coberturas de esta tabla incluyen ajustes por coberturas correspondientes a activos clasificados en la cartera de Activos a Valor Razonable con cambios en Otro resultado global por -7,4 millones de euros (-7,0 millones de euros para 2023)

8. Activos tangibles e intangibles

a) Activos tangibles

Durante los seis primeros meses de 2024 y 2023 no se han producido pérdidas por deterioro de elementos del activo tangible de importes significativos.

Por otro lado, al 30 de junio de 2024 y 2023, el Grupo no mantenía compromisos significativos de compra de elementos de inmovilizado material.

b) Activos intangibles

Fondos de comercio

El saldo incluido en el epígrafe "Activos Intangibles – Fondo de Comercio" al 30 de junio de 2024 corresponde al fondo de comercio generado en la adquisición de Bankinter Luxembourg, S.A.

El Grupo, al menos anualmente (y siempre que existan indicios de deterioro), realiza un análisis de la potencial pérdida de valor de los fondos de comercio que tiene registrados respecto a su valor recuperable. En la Nota 16 de las cuentas anuales consolidadas del Banco al 31 de diciembre de 2023 se describen las estimaciones realizadas por el Banco.

Durante los seis primeros meses del ejercicio 2024 y 2023 no se produjeron indicios de pérdidas de valor significativas que hayan requerido el registro de deterioros.

Otros activos intangibles

Durante los seis primeros meses de 2024 y 2023, no se han producido pérdidas por deterioro de elementos del activo intangible de importes significativos.

Durante el primer semestre del ejercicio comenzaron a amortizarse activos intangibles por software por importe de 45.957 miles de euros, generados principalmente en proyectos estratégicos del grupo (38.577 miles de euros a 30 de junio de 2023).

9. Derechos de uso

El Grupo mantiene derechos de uso por arrendamiento principalmente sobre edificios, locales y oficinas para el ejercicio de su actividad, así como, en menor medida, vehículos, equipos para procesos de la información y aparcamientos.

Durante los seis primeros meses de 2024 y 2023 no se han producido pérdidas por deterioro de derechos de uso de importes significativos.

10. Pasivos financieros

Composición y desglose

A continuación, se indica el desglose de los pasivos financieros del Grupo, distintos de los "Derivados – contabilidad de coberturas", al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, presentados por naturaleza y categorías a efectos de valoración.

Miles de Euros			
30/06/2024			
	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Pasivos financieros a coste amortizado
Derivados	770.455	–	–
Posiciones cortas	1.110.048	–	–
Depósitos	2.826.486	–	95.223.956
Bancos centrales	–	–	–
Entidades de crédito	323.181	–	11.003.089
Clientela	2.503.305	–	84.220.868
Valores representativos de deuda Emitidos	–	–	7.986.538
Otros pasivos financieros	–	–	3.077.889
Total	4.706.989	–	106.288.383

Miles de Euros			
31/12/2023			
	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Pasivos financieros a coste amortizado
Derivados	836.110	–	–
Posiciones cortas	1.042.100	–	–
Depósitos	2.017.581	–	90.584.931
Bancos centrales	–	–	1.323.987
Entidades de crédito	483	–	10.272.080
Clientela	2.017.098	–	78.988.864
Valores representativos de deuda Emitidos	–	–	8.546.380
Otros pasivos financieros	–	–	2.938.750
Total	3.895.791	–	102.070.062

Durante el primer semestre del ejercicio, han vencido 1.294 millones de euros dispuestos por la entidad de las líneas de la tercera serie de operaciones de financiación a plazo más largo con objetivo específico (conocidas como TLTRO III) del Banco Central Europeo, quedando definitivamente vencidas este tipo de operaciones.

En marzo de 2024, Bankinter llevó a cabo la emisión obligaciones subordinadas, computables como Tier 2 o capital de nivel 2, por un importe total de 200 millones de euros. Se trata de una emisión de títulos de renta fija destinada a inversores institucionales, con posibilidad de amortización anticipada a partir de marzo 2029. La emisión devengará un tipo de interés nominal del 5% hasta junio de 2029. El cupón se pagará anualmente cada 25 de junio.

Información sobre emisiones, recompras o reembolsos de valores representativos de deuda

Las principales características de las emisiones, recompras o los reembolsos, más significativos, efectuados por el Grupo durante los seis primeros meses de 2024 y 2023, son las siguientes:

Datos de la Entidad Emisora				Datos de las Emisiones realizadas en 2024 (a)								
Nombre	Relación con el Grupo	País	Calificación Crediticia Emisor o Emisión	Código ISIN	Tipo de Valor	Tipo de Operación	Fecha de la Operación	Importe de la Emisión, Recompra o Reembolso (Miles)	Saldo vivo a 30/06/2024 (Miles de Euros)	Tipo de Interés	Mercado donde Cotiza	Tipo de Garantía Otorgada
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	AA1	ES0413679574	Cédulas hipotecarias	Emisión	13/02/2024	500.000	500.000	Eur3m+0,75%	AIAF	Cartera hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	AA1	ES0413679491	Cédulas hipotecarias	Amortización	19/02/2024	500.000	—	Eur 3m+0,30%	AIAF	Cartera hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	A(low)/A-	ES0313679K13	Senior preferred	Amortización	05/03/2024	500.000	—	0,875 %	AIAF	—
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	BBB-	ES02136790Q1	Obligaciones subordinadas	Emisión	25/03/2024	200.000	200.000	5,000 %	AIAF	—
Total Emisiones:								1.700.000				
Total Amortizaciones:								1.000.000				

(a) En caso de corresponder a valores en moneda extranjera, los correspondientes importes se han convertido a euros al tipo de cambio existente al cierre del ejercicio

Datos de la Entidad Emisora				Datos de las Emisiones realizadas en 2023 (a)								
Nombre	Relación con el Grupo	País	Calificación Crediticia Emisor o Emisión	Código ISIN	Tipo de Valor	Tipo de Operación	Fecha de la Operación	Importe de la Emisión, Recompra o Reembolso (Miles)	Saldo vivo a 31/12/2023 (Miles de Euros)	Tipo de Interés	Mercado donde Cotiza	Tipo de Garantía Otorgada
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1/AA+	ES0413679533	Cédulas Hipotecarias	Amortización	19/01/2023	500.000	–	Eur3m+0,15%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	BB	XS2585553097	Obligaciones preferentes	Emisión	15/02/2023	300.000	300.000	7375,00 %	AIAF	–
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1	ES0413679533	Cédulas Hipotecarias	Emisión	02/03/2023	1.500.000	1.500.000	Eur3m+0,50%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1/AA+	ES0413679533	Cédulas Hipotecarias	Amortización	14/03/2023	1.200.000	–	Eur3m+0,15%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1	ES0413679541	Cédulas Hipotecarias	Emisión	13/04/2023	1.000.000	1.000.000	Eur3m+0,40%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1	ES0413679558	Cédulas Hipotecarias	Emisión	13/04/2023	1.000.000	1.000.000	Eur3m+0,50%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	A-	ES0213679006	Obligaciones simples	Emisión	03/05/2023	500.000	500.000	4,38 %	AIAF	–
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1	ES0413679566	Cédulas Hipotecarias	Emisión	22/06/2023	250.000	250.000	Eur3m+0,70%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	BBB/BBBH	ES02136790P3	Senior Non Preferred	Emisión	13/09/2023	500.000	500.000	Eur6m+1,73%	AIAF	–
Total Emisiones:								6.750.000				
Total Amortizaciones:								1.700.000				

(a) En caso de corresponder a valores en moneda extranjera, los correspondientes importes se han convertido a euros al tipo de cambio existente al cierre del ejercicio

Otras emisiones garantizadas por el Grupo

Al 30 de junio de 2024 y 2023, no existían valores representativos de deuda emitidos por entidades asociadas o por terceros (ajenos al Grupo) y que estén garantizadas por el Banco o cualquier otra entidad del Grupo.

11. Provisiones

A continuación, se presentan los saldos y movimientos de las provisiones a 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Miles de Euros	
	30/06/2024	31/12/2023
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	1.509	1.408
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	—	—
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	133.751	133.524
Compromisos y garantías concedidos	30.019	29.441
Restantes provisiones	162.033	181.817
	327.313	346.190

	Miles de euros	
	30/06/2024	30/06/2023
Saldo cierre ejercicio anterior	346.190	376.159
Dotaciones netas del ejercicio	38.020	45.665
Utilización de fondos	(48.786)	(52.389)
Otros movimientos	(8.112)	(10.612)
Saldo al cierre del período	327.312	358.823

Las provisiones anteriores se han estimado siguiendo los procedimientos descritos en las cuentas anuales del grupo a 31 de diciembre de 2023.

En el epígrafe de "Dotaciones netas del ejercicio" se incluyen principalmente las provisiones derivadas de los contratos de préstamo multidivisa por los que la entidad cuenta con demandas pendientes de resolución por parte de los tribunales. A cierre del semestre, el Grupo considera que se encuentran adecuadamente constituidas las provisiones que se estiman necesarias para cubrir las eventuales pérdidas asociadas a esta cartera de préstamos multidivisa y para hacer frente al desenlace de los riesgos que pudieran afectar a al Grupo; siendo consistentes los criterios, cálculos y mecanismos de seguimiento con los descritos en la nota 44 de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2023.

Por otra parte la Dirección y los Administradores del Grupo, han evaluado los potenciales impactos de la sentencia número 149/2020 del Tribunal Supremo, relativa a la nulidad de un contrato de crédito revolving por considerar usurario el interés remuneratorio, sobre la cartera de productos de esta naturaleza que el Grupo mantiene al cierre del semestre, y han estimado las provisiones necesarias para hacer frente a las potenciales pérdidas por demandas que puedan presentarse contra el Grupo por este concepto.

Por último, el Grupo Bankinter incluye en este epígrafe de provisiones las contingencias estimadas por las demandas recibidas de clientes en concepto de reclamación de gastos de formalización de hipotecas. En las estimaciones efectuadas, el Grupo tiene en consideración la jurisprudencia más reciente de los tribunales españoles y europeos, incluyendo el seguimiento de los efectos de la Sentencia 857/2024 de la Sala de lo Civil del Tribunal Supremo, tras la cuestión pre-judicial resuelta por el Tribunal de Justicia de la Unión Europea, y seguirá realizando seguimiento del resto de Sentencias que vayan emitiendo con posterioridad los distintos tribunales.

12. Patrimonio neto

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 el capital social de Bankinter, S.A. ascendía a 269.660 miles de euros y estaba representado por 898.866.154 acciones nominativas de 0,3 euros de valor nominal cada una, totalmente suscritas y desembolsadas. Estas acciones gozan de iguales derechos políticos y económicos.

13. Información segmentada

A continuación, se desglosa por las áreas geográficas los "Ingresos por intereses" al 30 de junio de 2024 y 2023:

Área Geográfica	Distribución de ingresos por intereses por área geográfica (Miles de euros)			
	Individual		Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Mercado interior	1.738.454	1.269.861	1.872.664	1.386.350
Exportación:				
a) Unión Europea	214.340	124.995	326.198	206.531
b) Países OCDE	—	—	—	—
c) Resto de países	—	—	—	—
Total	1.952.794	1.394.856	2.198.862	1.592.881

A continuación, se presenta una distribución de los Ingresos Ordinarios por los segmentos de negocio utilizados por el Grupo. A efectos de lo dispuesto en el cuadro siguiente, se consideran como ingresos ordinarios los siguientes epígrafes de la cuenta de pérdidas y ganancias resumida consolidada:

- "Ingresos por intereses",
- "Ingresos por dividendos",
- "Ingresos por comisiones",
- "Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas",
- "Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas",

- "Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas",
- "Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas",
- "Diferencias de cambio, netas",
- "Otros ingresos de explotación" y
- "Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro".

Miles de euros				
Segmentos	Ingresos ordinarios			
	Ingresos ordinarios procedentes de clientes externos		Total ingresos ordinarios	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Banca Comercial	732.259	582.094	732.259	582.094
Banca Empresas	864.152	689.906	864.152	689.906
Bankinter Irlanda	81.265	57.534	81.265	57.534
BKCF(España)	163.345	150.879	163.345	150.879
Bankinter Portugal	285.065	183.782	285.065	183.782
Otros negocios	562.068	398.936	562.068	398.936
	2.688.155	2.063.131	2.688.155	2.063.131

14. Partes vinculadas

A continuación, se indican las principales transacciones realizadas por el Grupo, durante el primer semestre de 2024 y 2023, con las partes vinculadas a éste, distinguiendo entre accionistas significativos, miembros del Consejo de Administración del Banco y miembros de la Dirección del Banco, entidades del Grupo y otras partes vinculadas. Las condiciones de las transacciones con las partes vinculadas son equivalentes a las que se dan en transacciones hechas en condiciones de mercado o se han imputado las correspondientes retribuciones en especie

Miles de Euros					
30/06/2024					
	Accionistas Significativos	Administradores y Directivos	Personas, Sociedades o Entidades del Grupo	Otras Partes Vinculadas	Total
Gastos financieros	–	143	–	2.921	3.064
Total	–	143	–	2.921	3.064
Ingresos financieros (*)	–	60	–	6.328	6.388
Dividendos recibidos	–	–	–	27.887	27.887
Prestación de servicios	–	–	–	1.118	1.118
Otros ingresos	–	–	–	33.570	33.570
Total	–	60	–	68.903	68.963

(*) Los ingresos financieros se corresponden a los intereses devengados durante el ejercicio calculados sobre los importes dispuestos de los acuerdos de financiación.

Miles de Euros					
30/06/2024					
	Accionistas Significativos	Administradores y Directivos	Personas, Sociedades o Entidades del Grupo	Otras Partes Vinculadas	Total
Cientes y Deudores comerciales	–	–	–	–	–
Préstamos y créditos concedidos	–	6.950	–	275.759	282.709
Otros derechos de cobro	–	–	–	–	–
TOTAL SALDOS DEUDORES	–	6.950	–	275.759	282.709
Proveedores y Acreedores comerciales	–	–	–	–	–
Préstamos y créditos recibidos	–	8.713	–	339.722	348.435
Otras obligaciones de pago	–	–	–	–	–
TOTAL SALDOS ACREEDORES	–	8.713	–	339.722	348.435

Miles de Euros					
30/06/2023					
	Accionistas Significativos	Administradores y Directivos	Personas, Sociedades o Entidades del Grupo	Otras Partes Vinculadas	Total
Gastos financieros	–	19	–	251	270
Total	–	19	–	251	270
Ingresos financieros (*)	–	43	–	2.637	2.680
Dividendos recibidos	–	–	–	20.516	20.516
Prestación de servicios	–	–	–	1.402	1.402
Otros ingresos	–	–	–	31.997	31.997
Total	–	43	–	56.551	56.594

(*) Los ingresos financieros se corresponden a los intereses devengados durante el ejercicio calculados sobre los importes dispuestos de los acuerdos de financiación.

Saldos cierre del ejercicio					Miles de Euros
					30/06/2023
	Accionistas Significativos	Administradores y Directivos	Personas, Sociedades o Entidades del Grupo	Otras Partes Vinculadas	Total
Clientes y Deudores comerciales	–	–	–	–	–
Préstamos y créditos concedidos	–	6.145	–	233.746	239.891
Otros derechos de cobro	–	–	–	–	–
TOTAL SALDOS DEUDORES	–	6.145	–	233.746	239.891
Proveedores y Acreedores comerciales	–	–	–	–	–
Préstamos y créditos recibidos	–	7.111	–	273.166	280.277
Otras obligaciones de pago	–	–	–	–	–
TOTAL SALDOS ACREEDORES	–	7.111	–	273.166	280.277

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no se han reconocido correcciones valorativas por deudas de dudoso cobro relativas a importes incluidos en los saldos pendientes, ni se han reconocido gastos relativos a las deudas incobrables o de dudoso cobro de partes vinculadas.

15. Plantilla y número de oficinas

A continuación, se presenta el detalle de la plantilla del Grupo y del Banco al 30 de junio de 2024 y 2023, desglosada por sexos:

	Bankinter, S.A.		Grupo	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Hombres	2.346	2.338	3.302	3.237
Mujeres	2.508	2.449	3.310	3.223
	4.854	4.787	6.612	6.460

A continuación, se presenta el detalle de la plantilla media del Grupo y del Banco al 30 de junio de 2024 y 2023, desglosada por sexos:

	Bankinter, S.A.		Grupo	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Plantilla Media	4.833	4.775	6.566	6.449
Hombres	2.336	2.330	3.276	3.228
Mujeres	2.497	2.445	3.290	3.221

A continuación, se presenta el detalle del número de oficinas del Grupo, desglosando entre nacionales y mantenidas en el extranjero:

	30/06/2024	31/12/2023
Número de Oficinas	446	445
España	365	364
Extranjero	81	81

16. Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el principal componente del resultado registrado en este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias resumida tiene origen en la venta de valores representativos de deuda.

17. Otra información

17.1 Regulación en materia de bonos garantizados

En julio de 2022, entró en vigor el Decreto-ley 24/2021, de 2 de noviembre, de transposición de directivas de la Unión Europea en las materias de, entre otras, bonos garantizados (en adelante, el RDL 24/2021).

Desde la entrada en vigor del RDL 24/2021, las Cédulas Emitidas han pasado a estar garantizadas por aquellos activos que Bankinter ha incorporado al conjunto de activos de cobertura previsto por la norma (el Conjunto de Cobertura), el cual difiere en su composición y en su valor del conjunto de activos que venían garantizando a las cédulas hipotecarias hasta este momento.

El Conjunto de Cobertura está compuesto por los diferentes activos de cobertura que Bankinter ha incorporado al Registro Especial de Cobertura con la previa autorización del Órgano de Control del Conjunto de Cobertura, de conformidad con el RDL 24/2021.

El art. 34 del RDL 24/2021 requiere que las entidades emisoras cuenten con un programa de bonos garantizados autorizado con carácter previo por Banco de España, en el marco del cual se ha designado a InterMoney Agency Services, S.A. ("IMAS") como Órgano de Control del Conjunto de Cobertura. A tales efectos, Bankinter ha obtenido de Banco de España la aprobación de su programa de cédulas hipotecarias en fecha 4 de julio de 2022.

17.2 Información sobre exposición al riesgo crediticio

Información sobre exposición a los sectores de promoción inmobiliaria y construcción

A continuación, se presenta información sobre la exposición al riesgo de crédito de naturaleza inmobiliaria y los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas en España a 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Exposición al riesgo de crédito de naturaleza inmobiliaria (Negocios en España)

	Importe bruto (miles de euros)	
	30/06/2024	31/12/2023
Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	399.676	367.214
De los cuales: dudosos	3.091	3.320
Total importe bruto	399.676	367.214

	Correcciones de valor por deterioro (miles de euros)	
	30/06/2024	31/12/2023
Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	2.962	2.963
De los cuales: dudosos	1.073	1.321
Total correcciones de valor por deterioro de activos	2.962	2.963

	Valor en libros (miles de euros)	
	30/06/2024	31/12/2023
Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	396.714	364.251
De los cuales: dudosos	2.018	1.999
Total valor en libros	396.714	364.251
Valor en libros total de la financiación concedida a la clientela	63.377.576	62.823.645

	Garantías recibidas (miles de euros)	
	30/06/2024	31/12/2023
Valor de las garantías reales	352.985	328.082
Del que: garantiza riesgos dudosos	2.881	3.571
Valor de otras garantías	2.532	2.274
Del que: garantiza riesgos dudosos	46	50
Total valor de las garantías recibidas	355.517	330.356

	Garantías financieras (miles de euros)	
	30/06/2024	31/12/2023
Garantías financieras concedidas en relación con la construcción y promoción inmobiliaria	—	—
Importe registrado en el pasivo del balance	—	—

Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas en España

	Importe bruto (*) (miles de euros)	
	30/06/2024	31/12/2023
Inmuebles adjudicados o recibidos en pago de deudas	38.877	46.796
De los cuales: terrenos	9.522	11.723
Inversiones entidades de naturaleza inmobiliaria	—	—
Total importe bruto	38.877	46.796

Correcciones de valor por deterioro (*) (miles de euros)		
	30/06/2024	31/12/2023
Inmuebles adjudicados o recibidos en pago de deudas	16.831	20.297
De los cuales: terrenos	6.042	7.749
Inversiones entidades de naturaleza inmobiliaria	—	—
Total correcciones de valor por deterioro de activos	16.831	20.297

Valor en libros (*) (miles de euros)		
	30/06/2024	31/12/2023
Inmuebles adjudicados o recibidos en pago de deudas	22.046	26.499
De los cuales: terrenos	3.480	3.974
Inversiones entidades de naturaleza inmobiliaria	—	—
Total valor en libros	22.046	26.499

(*) Incluye el valor de los activos tangibles clasificados como inversiones inmobiliarias y los activos no corrientes que se han clasificado como mantenidos para la venta procedentes de la adjudicación de inmuebles en pago de deudas.

Cartera de préstamos inmobiliarios comerciales

A continuación, adjuntamos el desglose de los préstamos inmobiliarios comerciales (Commercial Real Estate, CRE, en inglés) con sociedades no financieras a 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, definidos de acuerdo con la normativa emitida por la Junta Europea de Riesgo Sistémico (JERS). Los préstamos inmobiliarios comerciales son definidos como aquellos concedidos a personas jurídicas con la finalidad de adquirir bienes inmuebles que generen ingresos o bienes inmuebles con la finalidad de ser utilizados por sus propietarios en el desarrollo de sus actividades, ya estén terminados o en construcción, así como aquellas exposiciones garantizadas por este tipo de inmuebles:

Sociedades no financieras. Valor en libros bruto 30/06/2024 (Miles de euros)						
	Total	Vivienda	Oficinas	Locales y edificios comerciales	Resto de inmuebles	Importe medio por contrato
Total inmuebles comerciales	6.048.712	1.659.365	389.223	1.348.041	2.652.083	457
- Adquisición de inmuebles generadores de renta	3.058.511	1.060.779	218.017	858.863	920.853	478
De los que Banca privada	1.397.951	627.713	104.356	357.521	308.360	483
De los que Financiación estructurada	435.188	20.227	61.157	116.907	236.896	7.503
- Uso propio y otras finalidades	2.667.376	275.761	171.206	489.178	1.731.231	405
- Promoción inmobiliaria	322.825	322.825	—	—	—	1.291

Sociedades no financieras. Valor en libros bruto 31/12/2023 (Miles de euros)						
	Total	Vivienda	Oficinas	Locales y edificios comerciales	Resto de inmuebles	Importe medio por contrato
Total inmuebles comerciales	5.883.070	1.598.295	359.695	1.462.123	2.462.957	442
- Adquisición de inmuebles generadores de renta	2.978.084	1.037.257	205.307	931.767	803.753	471
De los que Banca privada	1.345.701	604.984	101.328	343.130	296.258	477
De los que Financiación estructurada	405.837	24.384	52.401	195.489	133.562	7.247
- Uso propio y otras finalidades	2.610.453	266.505	154.388	530.357	1.659.204	389
- Promoción inmobiliaria	294.533	294.533	—	—	—	1.155

17.3 Información adicional sobre riesgos: Operaciones de refinanciación y reestructuración.

La Política de Refinanciaciones sigue las mejores prácticas recogidas en la normativa vigente. En este sentido, el objetivo principal de la política de refinanciaciones será la recuperación de todos los importes debidos, lo cual implica la necesidad de reconocer inmediatamente las cantidades que se consideren irrecuperables. La definición, política y tratamiento contable de las refinanciaciones se describen en la Nota 44 del Informe Anual. No se han producido cambios en el semestre.

A continuación se detalla el saldo vigente de refinanciaciones y reestructuraciones a 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente:

Saldos vigentes de refinanciaciones y reestructuraciones al 30 de junio de 2024:

	(miles de euros)														
	TOTAL							Del cual: DUDOSOS							
	Sin garantía real		Con garantía real			Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito	Sin garantía real		Con garantía real			Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito			
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse				
				Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales					Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales				
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	21	3.405	4	322	271	22	(1.840)	14	2.662	4	322	271	22	(1.834)	
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	3.705	360.676	998	269.332	229.982	3.934	(155.528)	2.305	203.079	421	104.590	73.104	1.316	(148.327)	
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	1	50	7	3.806	3.372	-	(441)	1	50	3	702	337	-	(372)	
Resto de hogares	4.008	30.739	2.227	257.376	239.095	589	(25.550)	1.495	13.664	549	64.582	51.896	67	(20.356)	
Total	7.734	394.820	3.229	527.030	469.348	4.545	(182.918)	3.814	219.405	974	169.494	125.271	1.405	(170.517)	
INFORMACIÓN ADICIONAL															
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Saldos vigentes de refinanciaciones y reestructuraciones al 31 de diciembre de 2023:

	(miles de euros)														
	TOTAL							Del cual: DUDOSOS							
	Sin garantía real		Con garantía real					Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito	Sin garantía real		Con garantía real			Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito	
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		Número de operaciones		Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse			
				Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales					Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales				
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	21	4.165	6	1.292	1.262	0,09668	(1.696)	15	2.675	3	301	271	-	(1.679)	
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	3.559	335.558	1.084	294.073	254.406	6.816	(142.279)	2.152	184.545	441	101.641	71.995	909	(134.115)	
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	1	50	9	3.866	3.101	-	(760)	1	50	4	1.447	687	-	(754)	
Resto de hogares	3.608	27.900	2.247	267.497	246.820	829	(25.367)	1.302	11.964	557	66.586	52.434	131	(19.841)	
Total	7.188	367.623	3.337	562.862	502.488	7.646	(169.342)	3.469	199.184	1.001	168.528	124.700	1.040	(155.635)	
INFORMACIÓN ADICIONAL															
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Detalle de la probabilidad de incumplimiento media de los conjuntos de operaciones refinanciadas y reestructuradas:

Al 30 de junio de 2024:

	TOTAL				Del cual: DUDOSOS			
	Sin garantía real		Con garantía real		Sin garantía real		Con garantía real	
	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's
Entidades de crédito								
Administraciones Públicas								
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	21	0,99	4	1,00	14	1	4	1
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	3.705	0,62	998	0,60	2.305	1	421	1
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	1	1,0000	7	—	1	1,0000	3	1,00
Resto de hogares	4.008	0,70	2.227	0,45	1.495	1	549	1
Total	7.734	0,63	3.229	0,51	3.814		974	

Detalle de la probabilidad de incumplimiento media de los conjuntos de operaciones refinanciadas y reestructuradas:

Al 31 de diciembre de 2023:

	TOTAL				Del cual: DUDOSOS			
	Sin garantía real		Con garantía real		Sin garantía real		Con garantía real	
	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's
Entidades de crédito								
Administraciones Públicas								
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	21	1,00	6	—	15	1	3	1
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	3.559	0,61	1.084	0,55	2.152	1	441	1
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	1	1	9	0,64	1	1	4	1,00
Resto de hogares	3.608	0,85	2.247	0,45	1.302	1	557	1
Total	7.188	0,62	3.337	0,49	3.469	—	1.001	—

17.4 Concentración geográfica y sectorial de riesgos.

A continuación, se muestra la distribución del valor en libros de los activos financieros más significativos del Grupo al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 desglosados atendiendo al área geográfica de actuación y segmento de actividad, contraparte y finalidad de la financiación concedida.

Distribución de los préstamos a la clientela por actividad (valor en libros).

Al 30 de junio de 2024:

	(miles de euros)							
	TOTAL	Del que: Garantía inmobiliaria	Del que: Resto de garantías reales	Crédito con garantía real. Loan to value				
				Inferior o igual al 40 %	Superior al 40 % e inferior o igual al 60 %	Superior al 60 % e inferior o igual al 80 %	Superior al 80 % e inferior o igual al 100 %	Superior al 100 %
Administraciones Públicas	1.600.268	3.681	—	3.681	—	—	—	—
Otras instituciones financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	2.989.448	281.156	184.106	163.408	222.681	31.485	35.414	12.273
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	31.925.695	7.923.660	1.300.855	3.454.100	3.579.731	1.474.042	346.812	369.830
Construcción y promoción inmobiliaria	375.832	359.904	12.603	87.321	189.517	85.743	4.382	5.545
Construcción de obra civil	473.088	9.385	4.065	3.191	4.627	1.640	935	3.056
Resto de finalidades	31.076.775	7.554.371	1.284.187	3.363.588	3.385.587	1.386.659	341.495	361.229
Grandes empresas	12.046.067	667.588	220.172	331.983	336.576	135.532	37.197	46.473
Pymes y empresarios individuales	19.030.708	6.886.783	1.064.015	3.031.605	3.049.011	1.251.127	304.298	314.756
Resto de hogares	38.281.409	32.462.458	755.289	7.344.108	11.630.970	12.101.658	1.534.752	606.259
Viviendas	30.709.582	30.558.870	93.416	6.604.528	10.759.035	11.353.913	1.390.169	544.641
Consumo	4.200.875	431.918	61.983	134.008	191.667	134.123	28.726	5.377
Otros fines	3.370.952	1.471.670	599.889	605.572	680.268	613.622	115.857	56.241
TOTAL	74.796.820	40.670.955	2.240.250	10.965.297	15.433.382	13.607.185	1.916.978	988.362
PRO MEMORIA								
Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas	738.932	472.368	7.763	161.285	123.017	116.918	41.477	37.434

Distribución de los préstamos a la clientela por actividad (valor en libros).

Al 31 de diciembre de 2023:

(miles de euros)								
	TOTAL	Del que: Garantía inmobiliaria	Del que: Resto de garantías reales	Crédito con garantía real. Loan to value				
				Inferior o igual al 40 %	Superior al 40 % e inferior o igual al 60 %	Superior al 60 % e inferior o igual al 80 %	Superior al 80 % e inferior o igual al 100 %	Superior al 100%
Administraciones Públicas	1.262.339	3.952	—	3.952	—	—	—	—
Otras instituciones financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	3.050.341	246.948	146.046	116.397	182.590	32.400	28.046	33.560
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	31.494.429	7.750.926	1.340.259	3.251.929	3.482.629	1.516.369	460.756	379.502
Construcción y promoción inmobiliaria	355.450	331.755	19.241	64.226	149.698	111.820	8.821	16.431
Construcción de obra civil	422.737	9.815	2.805	3.166	5.023	586	1.855	1.990
Resto de finalidades	30.716.241	7.409.355	1.318.214	3.184.537	3.327.908	1.403.963	450.079	361.082
Grandes empresas	11.671.089	607.868	242.360	307.891	277.583	84.971	112.211	67.572
Pymes y empresarios individuales	19.045.152	6.801.487	1.075.854	2.876.646	3.050.325	1.318.992	337.868	293.510
Resto de hogares	37.393.274	31.796.637	731.538	7.152.185	11.206.761	12.035.669	1.466.066	667.493
Viviendas	30.032.860	29.895.666	76.477	6.426.742	10.383.387	11.298.825	1.290.532	572.657
Consumo	4.087.562	440.557	66.194	132.714	193.268	148.448	26.435	5.886
Otros fines	3.272.852	1.460.413	588.866	592.729	630.106	588.396	149.099	88.950
TOTAL	73.200.383	39.798.462	2.217.843	10.524.463	14.871.980	13.584.439	1.954.868	1.080.556
PRO MEMORIA								
Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas	761.144	506.010	7.942	172.850	126.290	127.244	47.078	40.488

Concentración de riesgos por Actividad y Área Geográfica (Valor en libros). Actividad total.

Al 30 de junio de 2024:

	(miles de euros)				
	TOTAL	España	Resto de la Unión Europea	América	Resto del mundo
Bancos centrales y entidades de crédito	27.263.172	14.204.663	11.079.263	493.943	1.485.303
Administraciones Públicas	14.155.906	10.894.717	3.128.596	29.809	102.785
Administración Central	12.210.428	9.300.331	2.865.977	—	44.119
Otras Administraciones Públicas	1.945.479	1.594.386	262.618	29.809	58.666
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	4.312.586	2.687.240	1.529.250	5.734	90.361
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	40.812.245	34.448.423	4.482.432	1.367.857	513.533
Construcción y promoción inmobiliaria	377.749	376.081	1.669	—	—
Construcción de obra civil	747.022	545.424	90.404	105.346	5.849
Resto de finalidades	39.687.474	33.526.919	4.390.360	1.262.511	507.684
Grandes empresas	17.046.468	13.984.406	1.433.097	1.204.621	424.344
Pymes y empresarios individuales	22.641.005	19.542.512	2.957.263	57.890	83.340
Resto de hogares	38.403.503	27.635.081	9.798.361	237.908	732.153
Viviendas	30.709.582	21.934.418	7.884.654	226.479	664.031
Consumo	4.205.795	2.354.743	1.830.626	1.167	19.260
Otros fines	3.488.125	3.345.920	83.081	10.262	48.862
TOTAL	124.947.411	89.870.124	30.017.903	2.135.250	2.924.135

Concentración de riesgos por Actividad y Área Geográfica (Valor en libros). Actividad total.

Al 31 de diciembre de 2023:

	(miles de euros)				
	TOTAL	España	Resto de la Unión Europea	América	Resto del mundo
Bancos centrales y entidades de crédito	25.647.736	19.243.779	4.489.692	521.479	1.392.787
Administraciones Públicas	11.542.199	8.420.312	3.018.649	14.168	89.070
Administración Central	9.980.742	7.173.310	2.755.901	6.928	44.604
Otras Administraciones Públicas	1.561.456	1.247.002	262.748	7.241	44.465
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	4.680.875	2.835.940	1.722.018	73.102	49.814
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	40.495.928	34.361.142	4.312.684	1.189.944	632.158
Construcción y promoción inmobiliaria	358.143	355.301	2.843	—	—
Construcción de obra civil	709.087	538.498	91.057	72.948	6.584
Resto de finalidades	39.428.697	33.467.344	4.218.784	1.116.995	625.574
Grandes empresas	16.671.945	13.615.200	1.462.607	1.052.001	542.136
Pymes y empresarios individuales	22.756.753	19.852.144	2.756.177	64.994	83.438
Resto de hogares	37.499.600	27.464.114	9.095.984	228.423	711.079
Viviendas	30.032.860	21.852.941	7.324.131	216.610	639.178
Consumo	4.093.399	2.354.437	1.716.270	1.018	21.674
Otros fines	3.373.341	3.256.736	55.583	10.795	50.227
TOTAL	119.866.337	92.325.287	22.639.027	2.027.116	2.874.907

Concentración de riesgos por Actividad y Área Geográfica (Valor en libros). Actividad en España.

Al 30 de junio de 2024:

	(miles de euros)									
	TOTAL	Andalucía	Aragón	Asturias	Baleares	Canarias	Cantabria	Castilla - La Mancha	Castilla y León	Cataluña
Bancos centrales y entidades de crédito	14.204.663	208.143	68.426	16	81	—	589.728	113	—	186.728
Administraciones Públicas	10.894.717	131.994	21.714	94.316	13.525	106.337	119	313	162.575	42.376
Administración Central	9.300.331									
Otras Administraciones Públicas	1.594.386	131.994	21.714	94.316	13.525	106.337	119	313	162.575	42.376
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	2.687.240	22.377	8.459	6.023	44.263	11.449	2.821	4.507	4.249	54.475
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	34.448.423	3.541.922	989.492	580.515	1.495.575	1.184.345	344.926	751.808	623.933	4.239.202
Construcción y promoción inmobiliaria	376.081	23.283	29.853	1.722	8.623	2.710	7.591	4.985	13.750	54.481
Construcción de obra civil	545.424	45.652	15.011	5.692	9.043	8.753	7.219	14.017	8.759	43.783
Resto de finalidades	33.526.919	3.472.987	944.629	573.101	1.477.908	1.172.881	330.116	732.806	601.425	4.140.938
Grandes empresas	13.984.406	743.070	341.910	367.859	950.665	483.350	91.120	232.673	180.031	1.463.530
Pymes y empresarios individuales	19.542.512	2.729.917	602.719	205.242	527.243	689.531	238.996	500.134	421.394	2.677.408
Resto de hogares	27.635.081	3.432.805	574.747	289.618	809.521	1.026.391	375.014	677.004	783.751	4.323.985
Viviendas	21.934.418	2.647.612	439.080	214.053	666.337	744.839	251.247	520.283	612.926	3.550.618
Consumo	2.354.743	372.630	55.717	37.118	69.104	140.315	33.972	87.527	98.800	347.325
Otros fines	3.345.920	412.563	79.950	38.448	74.080	141.237	89.795	69.195	72.025	426.041
TOTAL	89.870.124	7.337.242	1.662.837	970.488	2.362.965	2.328.521	1.312.609	1.433.745	1.574.508	8.846.766

(miles de euros)

	TOTAL	Extremadura	Galicia	Madrid	Murcia	Navarra	Comunidad Valenciana	País Vasco	La Rioja	Ceuta y Melilla
Bancos centrales y entidades de crédito	14.204.663	–	223.243	10.821.548	–	–	1.487.757	618.880	–	–
Administraciones Públicas	10.894.717	14.898	161.981	682.124	10.157	33.931	15.852	81.566	20.608	–
Administración Central	9.300.331			–						
Otras Administraciones Públicas	1.594.386	14.898	161.981	682.124	10.157	33.931	15.852	81.566	20.608	–
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	2.687.240	1.571	21.357	2.333.867	18.640	10.824	73.778	66.918	1.663	–
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	34.448.423	281.082	837.773	12.188.431	788.808	484.129	3.447.531	2.402.443	249.663	16.843
Construcción y promoción inmobiliaria	376.081	41	3.300	124.947	14.200	11.426	42.787	24.048	8.335	–
Construcción de obra civil	545.424	1.955	16.830	238.770	10.891	32.658	69.403	16.341	645	–
Resto de finalidades	33.526.919	279.086	817.643	11.824.715	763.717	440.045	3.335.341	2.362.054	240.683	16.843
Grandes empresas	13.984.406	136.946	291.638	5.472.277	280.397	158.184	1.307.537	1.437.779	44.434	1.005
Pymes y empresarios individuales	19.542.512	142.140	526.005	6.352.437	483.320	281.861	2.027.804	924.275	196.249	15.839
Resto de hogares	27.635.081	185.424	620.294	10.177.303	518.299	215.090	2.406.859	1.072.193	132.705	14.079
Viviendas	21.934.418	139.593	459.816	8.397.806	366.494	169.047	1.861.422	787.228	99.400	6.618
Consumo	2.354.743	27.966	88.378	526.713	68.856	18.753	273.986	91.061	12.097	4.425
Otros fines	3.345.920	17.865	72.100	1.252.784	82.949	27.290	271.451	193.903	21.208	3.037
TOTAL	89.870.124	482.974	1.864.648	36.203.273	1.335.904	743.973	7.431.778	4.242.001	404.639	30.923

Concentración de riesgos por Actividad y Área Geográfica (Valor en libros). Actividad en España.

Al 31 de diciembre de 2023:

	(miles de euros)									
	TOTAL	Andalucía	Aragón	Asturias	Baleares	Canarias	Cantabria	Castilla - La Mancha	Castilla y León	Cataluña
Bancos centrales y entidades de crédito	19.243.779	425.583	210.134	16	333	0,02	593.986	193	2	42.167
Administraciones Públicas	8.420.312	78.745	10.290	88.965	1.589	85.649	49	127	136.039	31.210
Administración Central	7.173.310									
Otras Administraciones Públicas	1.247.002	78.745	10.290	88.965	1.589	85.649	49	127	136.039	31.210
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	2.835.940	24.770	7.763	7.558	54.039	11.404	3.178	4.088	4.686	70.033
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	34.361.142	3.522.985	997.525	540.295	1.506.796	1.156.633	328.797	735.323	621.952	4.076.819
Construcción y promoción inmobiliaria	355.301	18.469	19.319	4.994	8.230	1.903	4.567	2.354	14.104	46.431
Construcción de obra civil	538.498	38.436	13.812	4.979	7.718	8.968	6.854	12.088	10.637	38.674
Resto de finalidades	33.467.344	3.466.080	964.393	530.322	1.490.849	1.145.762	317.375	720.881	597.211	3.991.714
Grandes empresas	13.615.200	734.890	346.852	328.934	983.139	443.528	89.137	225.604	162.051	1.384.588
Pymes y empresarios individuales	19.852.144	2.731.190	617.542	201.388	507.710	702.234	228.238	495.276	435.161	2.607.126
Resto de hogares	27.464.114	3.393.384	572.220	291.967	795.025	1.011.925	372.076	676.548	783.844	4.330.913
Viviendas	21.852.941	2.625.198	431.150	215.565	654.542	734.483	252.947	522.448	618.024	3.556.628
Consumo	2.354.437	371.565	54.739	36.897	67.551	140.940	33.409	86.643	96.720	354.809
Otros fines	3.256.736	396.621	86.331	39.505	72.932	136.502	85.721	67.457	69.101	419.476
TOTAL	92.325.287	7.445.466	1.797.932	928.801	2.357.782	2.265.612	1.298.086	1.416.279	1.546.523	8.551.141

	(miles de euros)									
	TOTAL	Extremadura	Galicia	Madrid	Murcia	Navarra	Comunidad Valenciana	País Vasco	La Rioja	Ceuta y Melilla
Bancos centrales y entidades de crédito	19.243.779	–	655.678	15.489.468	–	–	1.502.504	323.716	–	–
Administraciones Públicas	8.420.312	44.893	119.583	508.999	11.472	38.888	5.482	84.544	477	–
Administración Central	7.173.310	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Otras Administraciones Públicas	1.247.002	44.893	119.583	508.999	11.472	38.888	5.482	84.544	477	–
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	2.835.940	1.525	21.560	2.461.604	17.582	6.112	76.324	61.880	1.835	–
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	34.361.142	276.402	850.421	12.412.377	853.717	485.824	3.314.893	2.421.345	241.988	17.051
Construcción y promoción inmobiliaria	355.301	3	6.877	139.701	13.978	11.636	37.997	23.533	1.204	–
Construcción de obra civil	538.498	2.287	13.324	250.936	18.451	33.990	58.952	17.470	923	–
Resto de finalidades	33.467.344	274.111	830.220	12.021.740	821.289	440.199	3.217.944	2.380.342	239.861	17.051
Grandes empresas	13.615.200	131.691	338.502	5.297.623	307.877	149.818	1.212.807	1.424.804	52.352	1.003
Pymes y empresarios individuales	19.852.144	142.420	491.718	6.724.116	513.412	290.381	2.005.137	955.539	187.509	16.047
Resto de hogares	27.464.114	188.650	615.133	10.104.747	510.932	213.869	2.380.807	1.077.124	131.117	13.832
Viviendas	21.852.941	141.481	454.060	8.369.397	364.413	168.719	1.840.683	797.006	99.950	6.250
Consumo	2.354.437	27.842	88.030	527.981	69.087	18.133	272.516	91.701	11.278	4.596
Otros fines	3.256.736	19.327	73.043	1.207.370	77.432	27.017	267.608	188.418	19.889	2.987
TOTAL	92.325.287	511.470	2.262.375	40.977.195	1.393.703	744.693	7.280.010	3.968.610	375.418	30.883

17.5 Información e impactos en relación con el entorno macroeconómico

Con el fin de poder superar el shock transitorio que provocó la pandemia Covid-19, protegiendo el tejido productivo y el empleo, los distintos gobiernos pusieron en marcha un conjunto de medidas extraordinarias que, entre otras cuestiones, promovieron el despliegue de los denominados instrumentos de ayuda en forma tanto de moratorias legislativas y no legislativas como de líneas de liquidez con garantía pública.

En cuanto a las moratorias, transcurridos cinco años desde el inicio de la pandemia, solo cabe destacar que resultó ser un instrumento eficaz y, de hecho, actualmente la cartera que recibió este tipo de ayudas no se encuentra sujeta a un seguimiento reforzado, teniendo en cuenta que las operaciones recuperaron su calendario normal de amortización en 2021.

Por el contrario, las líneas de liquidez con garantía pública, aunque en su conjunto están reduciendo su exposición, deben seguir siendo objeto de seguimiento, considerando además que se siguen utilizando en el contexto de la guerra de Ucrania, aunque de forma bastante más limitada.

A continuación, se presentan las operaciones con esquemas de garantía pública en el contexto de la crisis del Covid-19 a 31 de diciembre de 2023 y 30 de junio de 2024, respectivamente:

Préstamos y anticipos originados bajo esquemas de garantía pública en el contexto de la crisis COVID-19 (31-12-2023)

	Número de deudores	Valor en libros bruto (miles €)	Distribución por fases		
			1	2	3
Hogares		39.859	94,4 %	– %	5,6 %
Sociedades no financieras		4.000.177	79,4 %	12,1 %	8,5 %
Total préstamos y anticipos	25.702	4.063.285	79,5 %	12,0 %	8,4 %

Préstamos y anticipos originados bajo esquemas de garantía pública en el contexto de la crisis COVID-19 (30-06-2024)

	Número de deudores	Valor en libros bruto (miles €)	Distribución por fases		
			1	2	3
Hogares		33.037	95,5 %	– %	4,5 %
Sociedades no financieras		3.294.211	77,9 %	12,8 %	9,3 %
Total préstamos y anticipos	24.085	3.346.378	78,1 %	12,7 %	9,2 %

Se trata de una información que hace referencia a todo el Grupo y, en consecuencia, recoge tanto préstamos avalados por el ICO, CESCE o FEI (estos dos últimos con un peso marginal), así como los garantizados por las Sociedades de Garantía Mutua portuguesas en coordinación con el Estado de Portugal. Todos ellos comparten características similares y un mismo propósito. Como puede observarse, el Grupo mantiene a cierre de junio de 2024 un valor en libros bruto de 3.346 MM €, lo que representa un 3,8% del riesgo computable total. El porcentaje de préstamos dudosos (Fase 3) sobre el valor en libros bruto de esta cartera se sitúa en el 9,2%, con un incremento en el primer semestre del ejercicio 2024 de 0,8 puntos porcentuales. Cabe destacar que en el segundo trimestre de 2024 se ha decidido minorar su valor en libros por el importe abonado por el ICO respondiendo a sus obligaciones como garante. Este importe, de carácter dinámico y que a 30 de junio asciende a 116 MM €, no reduce el valor adeudado y, por tanto, ICO se reserva el derecho de participar en la posible regularización de los importes debidos. Aunque estos instrumentos tienen la particularidad de que una parte sustancial de la deuda se encuentra avalada en última instancia por el Estado, a cierre de junio de 2024 el Grupo los ha seguido registrando como un único riesgo, de forma que su clasificación en cualquiera de las fases se realiza por su importe íntegro, con la excepción de los mencionados importes ya abonados. Por tanto, no se ha contemplado a esta fecha la baja de balance de ninguna de estas exposiciones al encontrarse garantizadas. La protección que proporciona la garantía incide muy significativamente en su coste de riesgo, de manera que los incrementos en los deterioros de esta cartera tienen un impacto limitado en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del Grupo. Al tratarse de una cartera en extinción, 1,6 puntos de la ratio de morosidad de junio 2024 son atribuibles al efecto denominador dado que la exposición total se ha reducido en los últimos 6 meses en un 17,6%. A estos importes se suman 1.444,8 MM € en forma de nuevas líneas ICO Ucrania, cuya concesión se inició en el cuarto trimestre de 2022. Se trata, por tanto, de una cartera relativamente reciente, con un crecimiento en el primer semestre de 2024 de un 45,3% y que presenta un porcentaje de dudosos a cierre de junio de 2024 del 1,3% y un 2,5% de la exposición en fase 2.

Uno de los denominados efectos de tercera ronda de la guerra de Ucrania ha venido dado por el rápido y fuerte repunte de los tipos de interés en respuesta a la subida de precios que, a su vez, provoca una pérdida de poder adquisitivo. Esta acumulación de impactos podía dejar en una situación de especial vulnerabilidad a familias con deudas hipotecarias e ingresos bajos y, por este motivo, se adoptaron diversas medidas. En concreto, en España se aprobó el RDL 19/2022, de 22 de noviembre, por el que se establece un Código de Buenas Prácticas para aliviar la subida de los tipos de interés en préstamos hipotecarios sobre vivienda habitual, se modificó el Real Decreto-ley 6/2012, de 9 de marzo, de medidas urgentes de protección de deudores hipotecarios sin recursos, y se adoptaron otras medidas estructurales para la mejora del mercado de préstamos hipotecarios. Teniendo en consideración que en Bankinter la producción hipotecaria de los últimos años se ha realizado mayoritariamente a tipo de interés fijo, no esperábamos que la aplicación de estos marcos, a los que se adhirió el Banco, tuvieran un impacto significativo en los resultados del Grupo, como así se está demostrando. De hecho, el volumen de nuevas operaciones formalizadas al amparo de dichos marcos es, a cierre de junio de 2024, muy marginal, habiéndose firmado 100 operaciones. Cabe destacar que, el pasado 18 de diciembre de 2023, el Gobierno y la banca acordaron ampliar el perímetro de aplicación de este Código, elevando la renta máxima para poder acogerse al mismo desde los 29.400 € a los 37.800 €. Sin embargo, tal como preveíamos, esta ampliación no ha tenido un efecto significativo, de forma que el número de operaciones formalizadas en el primer semestre de 2024 se sitúa en 15.

Por su parte, el Gobierno Portugués también promulgó decretos con el mismo objetivo, en concreto: el Decreto-Lei 80-A/2022, de 25 de noviembre, para el establecimiento de medidas encaminadas a mitigar los efectos del aumento de los índices de referencia de los contratos de crédito para la adquisición o construcción de vivienda permanente, el Decreto-Lei 20-B/2023, de 22 de marzo, que introdujo un apoyo extraordinario para ayudar a las familias a pagar el alquiler y otorgar contratos de crédito y el Decreto-Lei 91/2023, de 11 de octubre, que establece una medida de fijación temporal de las cuotas de los contratos de crédito para la adquisición o construcción de viviendas permanentes y refuerza las medidas extraordinarias y de apoyo en el marco de los créditos para vivienda.

Después de un año 2022 con una elevada incertidumbre en relación con los efectos de tercera ronda de la guerra de Ucrania sobre la recuperación económica en un contexto post-pandemia, los riesgos sobre la actividad se han reducido significativamente, consolidándose las expectativas de crecimiento. Ello tiene su reflejo en las previsiones macroeconómicas publicadas por los distintos organismos y, en concreto, las del Banco Central Europeo para la Unión Europea y las específicas por países emitidas por los bancos centrales, coherentes con las primeras[1]. Las últimas presentadas por el Banco de España en el mes de junio 2024 se resumen en la siguiente tabla:

[1] Siguiendo la recomendación del Banco Central Europeo, Bankinter ha venido tomando como referencia desde el principio de la crisis sanitaria las previsiones trimestrales publicadas por el BCE para la Unión Europea y las específicas por países emitidas por los bancos centrales, coherentes con las primeras. El Banco de España publicó nuevas previsiones en los meses de marzo y junio de 2024

Tasa de variación anual (%), salvo indicación en contrario	2023	2024	2025	2026
PIB	2,5	2,3	1,9	1,7
Índice armonizado de precios de consumo (IAPC)	3,4	3	2	1,8
Tasa de paro (% de la población activa). Media anual	12,2	11,5	11,3	11,2

Fuente: Banco de España: Proyecciones macroeconómicas para la economía española 2024-2026. Junio 2024

Con respecto a la producción, la última proyección publicada para 2024 se ha ajustado significativamente al alza en 7 décimas con respecto a la de diciembre de 2023, reconociendo el notable dinamismo de la economía española en el primer semestre del año y sustentado en la demanda exterior y, en concreto, en las exportaciones de servicios turísticos. De hecho, el Banco de España se muestra prudente en sus proyecciones para los próximos trimestres, asumiendo la convergencia progresiva hacia la tasa de crecimiento potencial de la economía, que estima en 1,6% y, por ello, las estimaciones para los ejercicios 2025 y 2026 se mantienen sin cambios. Otro aspecto a destacar es una cierta corrección a la baja de la previsión de inflación para 2024 con respecto a la ofrecida en diciembre de 2023, aunque lo cierto es que este ajuste había sido mayor en las previsiones de marzo de 2024, el cual se corrige parcialmente por las presiones inflacionistas que introduce el importante dinamismo de la actividad turística. En cualquier caso, queda bastante lejos la previsión de inflación para 2024 del 4,3% publicado en septiembre de 2023. En cuanto a la tasa de paro, también se corrige a la baja acompañando una mayor actividad, manteniéndose la creación de empleo durante todo el periodo de proyección, aunque con ritmos de crecimiento inferiores. A este respecto, debe tenerse en cuenta que el desempleo es un indicador fundamental en la determinación de las pérdidas esperadas en las carteras de crédito de personas físicas.

No obstante, el Banco de España reconoce que, aunque los riesgos en torno a las proyecciones de crecimiento económico se orientan a la baja, existen factores de riesgo relevantes. Además de las tensiones geopolíticas, se destaca la elevada incertidumbre que se mantiene sobre el proceso de contención de los precios, que no solo depende de los impactos que a nivel global puedan tener dichas tensiones, sino también de las propias fricciones que se puedan producir a nivel local.

Un escenario de mayor ralentización económica, acompañado de tipos de interés relativamente elevados, debilita el flujo de caja de las empresas y la renta disponible de los particulares, pudiendo comprometer su capacidad de pago y, en consecuencia, incrementarse la morosidad y el coste del riesgo. De momento, estos indicadores no se han desviado significativamente en el primer semestre de 2024 con respecto a lo presupuestado a cierre de 2023, a lo que ha contribuido un contexto macroeconómico en este periodo incluso algo más favorable que el previsto.

En 2020, como consecuencia de la irrupción de la pandemia, el Grupo realizó una importante dotación de provisiones resultado del cambio de escenario macroeconómico. Esta dotación extraordinaria es la que se denominó "Efecto macroeconómico" y no tenía la consideración de "ajuste overlay" dado que se derivaba directamente de la aplicación de los modelos internos de coberturas por riesgo de crédito. A lo largo de 2021 se fueron publicando proyecciones macroeconómicas que reflejaban un creciente optimismo y que, por tanto, conducían a una estimación más favorable de las pérdidas esperadas, aunque se mantenían importantes focos de incertidumbre, ligados a una ralentización de la recuperación económica. Por este motivo, el Grupo decidió mantener, a cierre de 2021, un ajuste overlay por 141 MM € que no estaba destinado a cubrir los impactos de un escenario adverso sino el denominado riesgo de modelo asociado a las estimaciones que, bajo una situación tan singular como la provocada por la crisis sanitaria, era muy elevado.

En los ejercicios 2022 y 2023, el Grupo tomó la decisión de destinar 7 MM € y 67 MM de €, respectivamente, del ajuste overlay a reforzar la cobertura de la cartera en situación dudosa de Bankinter España. Asimismo, en 2023 el Grupo decidió aplicar 17,5 MM de € de ajuste overlay asignado a exposiciones de Bankinter Consumer Finance con el fin de cubrir el 100% de una cartera morosa de 83 MM €, declarándose fallida en el cuarto trimestre de 2023. Durante el primer semestre de 2024 no se han producido nuevos movimientos, lo que significa que, unido a otros ajustes en el Grupo Bankinter, el ajuste overlay remanente asciende a 52,8 MM € a cierre de junio de 2024, así como un ajuste post-modelo específico para la cartera dudosa de 74,5 MM € (de los que 7 MM € fueron asignados en 2022 y el resto en 2023). Este último se justifica por distintos motivos, destacando la mayor dificultad recuperatoria en las exposiciones deterioradas en un contexto de tipos de interés más elevados y lastrada por los retrasos que se han venido acumulando en la administración de justicia. Todo ello afecta especialmente a las exposiciones con una mayor antigüedad en situación dudosa y para las que, bajo estas condiciones, el riesgo de modelo es considerablemente más elevado.

El ajuste overlay no ha impactado en el staging de los instrumentos financieros, el cual durante la pandemia y, posteriormente, como respuesta a los efectos de la crisis de Ucrania, ha tenido un enfoque predominantemente prospectivo y muy vinculado a la evaluación experta, tanto desde un enfoque individualizado como colectivo.

18. Valor razonable

A continuación se presenta el valor razonable de los instrumentos financieros registrados en los estados financieros del Grupo:

Al 30 de junio de 2024:

ACTIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía del Valor Razonable	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	11.382.260	11.382.073	Nivel 2	11.382.073	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Activos financieros mantenidos para negociar						
Préstamos y anticipos-Entidades de crédito	3.839.843	3.839.843	Nivel 2	3.839.843	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Préstamos y anticipos-Clientela	39	39	Nivel 2	39	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Valores representativos de deuda	1.495.716	1.495.716	Nivel 1	1.495.716	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Instrumentos de Patrimonio	166.452	166.452	Nivel 1	166.452	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 1	1.466	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 2	304.419	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés.
			Nivel 2	179.714	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa y curvas de tipos de interés
Derivados	594.467	594.467	Nivel 2	76.024	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa, curvas de tipos de interés y volatilidad del tipo de cambio
			Nivel 2	2.512	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity y volatilidad del subyacente
			Nivel 2	30.332	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y técnicas estándar y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity, volatilidad del subyacente, curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés

ACTIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía del Valor Razonable	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados						
Instrumentos de patrimonio	234.804	234.804	Nivel 1	8.719	Capturar directamente los precios cotizados en mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 3	226.085	Método de descuento de flujos de caja, net asset value	NAV del administrador de los fondos, planes de negocio de la entidad
Valores representativos de deuda	200	200	Nivel 1	200	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global						
Valores representativos de deuda	825.957	825.957	Nivel 1	773.886	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 2	52.071	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Instrumentos de patrimonio	219.120	219.120	Nivel 1	219.120	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 3	–	Método de descuento de flujos de caja, net asset value	NAV del administrador de los fondos, planes de negocio de la entidad
Activos financieros a coste amortizado						
Préstamos y anticipos-entidades de crédito	8.821.995	8.826.946	Nivel 2	8.826.946	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Préstamos y anticipos-clientela	75.614.289	77.417.212	Nivel 2	77.417.212	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Valores representativos de deuda	12.758.544	12.190.483	Nivel 1	11.330.646	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 3	859.837	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Derivados de cobertura						
Derivados de cobertura	870.492	870.492	Nivel 2	870.492	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés.

PASIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Pasivos financieros mantenidos para negociar						
Depósitos de entidades de crédito	323.181	323.181	Nivel 2	323.181	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipos de interés y fixing del euribor
Depósitos de la clientela	2.503.305	2.503.305	Nivel 2	2.503.305	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipos de interés y fixing del euribor
			Nivel 1	92.429	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 2	335.537	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés.
			Nivel 2	182.008	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa y curvas de tipos de interés
Derivados de negociación	770.455	770.455	Nivel 2	90.315	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa, curvas de tipos de interés y volatilidad del tipo de cambio
			Nivel 2	24.506	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity y volatilidad del subyacente
			Nivel 2	45.660	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y técnicas estándar y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity, volatilidad del subyacente, curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés
Posiciones cortas de valores	1.110.048	1.110.048	Nivel 1	1.110.048	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Pasivos financieros a coste amortizado						
Depósitos de bancos centrales	–	–	Nivel 2	–	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Depósitos de entidades de crédito	11.003.088	11.038.931	Nivel 2	11.038.931	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Depósitos de la clientela	84.220.868	79.355.699	Nivel 2	79.355.699	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Débitos representados por valores negociables	6.361.515	6.374.619	Nivel 2	6.374.619	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Pasivos subordinados	1.625.023	1.655.974	Nivel 2	1.655.974	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Otros pasivos financieros	3.077.889	3.077.889	Nivel 2	3.077.889	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Derivados - contabilidad de coberturas						
Derivados de cobertura	449.135	449.135	Nivel 2	449.135	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés

Al 31 de diciembre de 2023

ACTIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía del Valor Razonable	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	13.859.595	13.859.134	Nivel 2	13.859.134	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Activos financieros mantenidos para negociar						
Préstamos y anticipos-Entidades de crédito	2.203.838	2.203.838	Nivel 2	2.203.838	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Préstamos y anticipos-Clientela	137.957	137.957	Nivel 2	137.957	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Valores representativos de deuda	1.255.441	1.255.441	Nivel 1	1.255.441	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Instrumentos de Patrimonio	151.858	151.858	Nivel 1	151.858	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 1	311	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 2	330.565	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés.
			Nivel 2	317.954	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa y curvas de tipos de interés
			Nivel 2	74.987	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa, curvas de tipos de interés y volatilidad del tipo de cambio
Derivados	756.160	756.160	Nivel 2	4.155	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity y volatilidad del subyacente
			Nivel 2	28.188	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y técnicas estándar y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity, volatilidad del subyacente, curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés

ACTIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía del Valor Razonable	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados						
Instrumentos de patrimonio	176.943	176.943	Nivel 1	4.751	Capturar directamente los precios cotizados en mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 3	172.192	Método de descuento de flujos de caja, net asset value	NAV del administrador de los fondos, planes de negocio de la entidad
Valores representativos de deuda	887	887	Nivel 1	887	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global						
Valores representativos de deuda	1.071.288	1.071.288	Nivel 1	1.066.234	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 2	5.054	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Instrumentos de patrimonio	161.308	161.308	Nivel 1	161.308	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 3	–	Método de descuento de flujos de caja, net asset value	NAV del administrador de los fondos, planes de negocio de la entidad
Activos financieros a coste amortizado						
Préstamos y anticipos-entidades de crédito	6.059.036	6.150.129	Nivel 2	6.150.129	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Préstamos y anticipos-clientela	74.199.024	76.679.048	Nivel 2	76.679.048	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Valores representativos de deuda	10.577.989	10.134.946	Nivel 1	9.438.454	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 2	696.492	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Derivados de cobertura						
Derivados-contabilidad de coberturas	853.258	853.258	Nivel 2	853.258	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés

PASIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Pasivos financieros mantenidos para negociar						
Depósitos de entidades de crédito	483	483	Nivel 2	483	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipos de interés y fixing del euribor
Depósitos de la clientela	2.017.098	2.017.098	Nivel 2	2.017.098	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipos de interés y fixing del euribor
			Nivel 1	62.722	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Nivel 2	365.302	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés.
			Nivel 2	276.547	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa y curvas de tipos de interés
Derivados de negociación	836.110	836.110	Nivel 2	80.897	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa, curvas de tipos de interés y volatilidad del tipo de cambio
			Nivel 2	15.681	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity y volatilidad del subyacente
			Nivel 2	34.961	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y técnicas estándar y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity, volatilidad del subyacente, curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés
Posiciones cortas de valores	1.042.100	1.042.100	Nivel 1	1.042.100	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Pasivos financieros a coste amortizado						
Depósitos-Bancos centrales	1.323.987	1.311.604	Nivel 2	1.311.604	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Depósitos-Entidades de crédito	10.272.080	10.278.851	Nivel 2	10.278.851	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Depósitos-Clientela	78.988.864	76.066.032	Nivel 2	76.066.032	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Débitos representados por valores negociables	7.124.386	7.099.778	Nivel 2	7.099.778	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Pasivos subordinados	1.421.995	1.484.036	Nivel 2	1.484.036	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Otros pasivos financieros	2.938.750	2.938.750	Nivel 2	2.938.750	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Derivados-contabilidad de coberturas						
Derivados de cobertura	611.660	611.660	Nivel 2	611.660	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés

19. Información de solvencia

El Grupo Bankinter determina sus ratios de capital y apalancamiento atendiendo a lo previsto en la Directiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo y del Consejo de 26 de junio de 2013, relativa al acceso a la actividad de las entidades de crédito y a la supervisión prudencial de las entidades de crédito y las empresas de inversión (CRD IV), en el Reglamento (UE) 575/2013, del Parlamento Europeo y del Consejo de 26 de junio de 2013 sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de servicios de inversión (CRR), en sus actualizaciones vía el Reglamento (UE) 2019/876 del Parlamento Europeo y del Consejo (CRR II) y el Reglamento (UE) 2020/873 del Parlamento Europeo y del Consejo (CRR II Quick Fix), y en sus desarrollos normativos.

A continuación se presenta la mejor de estimación, a la fecha de los estados financieros, de los recursos propios consolidados, a 31 de diciembre de 2023 y 30 de junio de 2024 y de los correspondientes ratios de capital, de acuerdo con la regulación aplicable, si bien los mismos son objeto de revisión continuada por el supervisor prudencial:

COEFICIENTES DE CAPITAL	30/06/2024	31/12/2023
Capital ordinario computable de nivel 1 (miles de euros) (a)	5.043.894	4.799.116
Capital adicional computable de nivel 1 (miles de euros) (b)	650.000	650.000
Capital computable de nivel 2 (miles de euros) (c)	1.020.641	829.878
Riesgos (miles de euros) (d)	40.544.566	39.017.626
Coefficiente de capital ordinario de nivel 1 (CET 1) (A)=(a)/(d)	12,44 %	12,30 %
Coefficiente de capital adicional de nivel 1 (AT 1) (B)=(b)/(d)	1,60 %	1,67 %
Coefficiente de capital de nivel 1 (Tier 1) (A)+(B)	14,04 %	13,97 %
Coefficiente de capital de nivel 2 (Tier 2) (C)=(c)/(d)	2,52 %	2,13 %
Coefficiente de capital de nivel 2 (Tier 2) (C)=(c)/(d)	16,56 %	16,09 %

APALANCAMIENTO	30/06/2024	31/12/2023
Capital de nivel 1 (miles de euros) (a)	5.693.894	5.449.116
Exposición (miles de euros) (b)	112.800.771	112.070.874
Ratio de apalancamiento (a)/(b)	5,05 %	4,86 %

20. Servicios distintos a la auditoría prestados por el auditor de cuentas

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2024, el auditor del Grupo, PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., y las empresas vinculadas al auditor por control, propiedad común o gestión, han prestado servicios distintos a la auditoría. Dichos servicios son de las siguientes tipologías:

- Revisión limitada de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del primer trimestre de 2024.
- Informe de experto externo y otros procedimientos relativos a prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.
- Informe de procedimientos acordados sobre atributos de derechos de crédito pignorados ante bancos centrales.
- Cursos de formación sobre aspectos no vinculados con información financiera.

Grupo Bankinter

Informe de Gestión Intermedio Consolidado del primer semestre de 2024

Evolución del Grupo durante el semestre

Durante el ejercicio 2022, Bankinter y Liberty Seguros alcanzaron un acuerdo para desarrollar de forma conjunta el negocio de seguros a través de la compañía Bankinter Liberty Hogar y Auto, S.A. No obstante, durante el ejercicio 2024 las partes han renunciado a dicho acuerdo.

En febrero de 2024 se llevó a cabo una ampliación de capital por parte de EVO Banco, S.A.U., por un nominal de 5 millones de euros y una prima de emisión de 75 millones de euros, lo cual permitió incrementar sus recursos propios en 80 millones.

El 17 de abril de 2024, los Consejos de Administración de Bankinter, S.A., y de su filial en Irlanda, Avantcard Designated Activity Company (Avantcard DAC), decidieron reorganizar el negocio del grupo en dicho país, mediante la fusión de ambas, y la creación de una sucursal para continuar el desarrollo del negocio. Conforme al acuerdo, Bankinter adquirirá a Bankinter Consumer Finance, E.F.C., S.A., la totalidad de las acciones que componen el capital social emitido por Avantcard DAC. Tras la compra, se procederá a la fusión de Bankinter y Avantcard DAC, y a la constitución de una sucursal de Bankinter en Irlanda a la cual se adscribirán todos los activos, pasivos, derechos, obligaciones y demás relaciones jurídicas adquiridos por Bankinter como consecuencia de la fusión. Esta sucursal constituirá un establecimiento permanente en Irlanda y continuará las actividades actualmente desarrolladas por Avantcard DAC en dicha jurisdicción.

El 19 de junio de 2024, los Consejos de Administración de Bankinter, S.A., sociedad matriz del Grupo Bankinter, y de EVO Banco, S.A.U., sociedad filial íntegramente participada por Bankinter, S.A., han acordado llevar a cabo una fusión por absorción, integrando así EVO Banco en la estructura Bankinter, S.A., mejorando la rentabilidad y la eficiencia del Grupo. El propósito de la fusión es aprovechar al máximo las sinergias entre ambas entidades y potenciar así la transformación digital del Grupo. Esta fusión supondrá la integración de los clientes, del negocio y de los empleados de EVO Banco bajo la estructura Bankinter. El proceso de fusión culminará, previsiblemente, una vez obtenidas las pertinentes autorizaciones regulatorias, en el primer semestre de 2025.

En cumplimiento de lo previsto en el Real Decreto-ley 5/2023, la documentación relativa a los proyectos de fusión anteriores se encuentra publicada en la web corporativa del grupo.

Durante el primer semestre del ejercicio, han vencido 1.294 millones de euros dispuestos por la entidad de las líneas de la tercera serie de operaciones de financiación a plazo más largo con objetivo específico (conocidas como TLTRO III) del Banco Central Europeo, quedando definitivamente vencidas este tipo de operaciones.

La Ley 38/2022, que instauró un gravamen temporal a las entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito, establece que dicho gravamen es una prestación temporal por dos años, la cual nace el 1 de enero de cada uno de los años 2023 y 2024; debiéndose satisfacer la misma durante los primeros veinte días naturales del mes de septiembre de cada año respectivo; sin perjuicio del pago anticipado que se deberá ingresar durante los primeros veinte días naturales del mes de febrero de cada uno de esos años por un 50% de la misma. De acuerdo con lo anterior, Bankinter, S.A. ha registrado en el ejercicio 2024, el importe estimado de este gravamen, 95 millones de euros (77,5 millones de euros en el ejercicio 2023).

En marzo de 2024, Bankinter llevó a cabo la emisión obligaciones subordinadas, computables como Tier 2 o capital de nivel 2, por un importe total de 200 millones de euros. Se trata de una emisión de títulos de renta fija destinada a inversores institucionales, con posibilidad de amortización anticipada a partir de marzo 2029. La emisión devengará un tipo de interés nominal del 5% hasta junio de 2029. El cupón se pagará anualmente cada 25 de junio.

Evolución del Resultado consolidado durante el semestre

El resultado antes de impuestos de las operaciones continuadas ha cerrado este primer semestre con 715,4 millones de euros, lo que supone un incremento del 14,43 % respecto al mismo periodo de 2023, resultando un beneficio después de impuestos de 473,5 millones de euros, un 13,30 % superior. Este incremento se debe sobre todo, al incremento del margen de intereses.

La cuenta sigue mostrando la fortaleza del negocio de clientes, que constituyen la base de unos resultados sólidos y recurrentes.

GRUPO BANKINTER				
	30/06/2024	30/06/2023	Diferencia	
	Importe	Importe	Importe	%
Intereses y rendimientos asimilados	2.198.862	1.592.881	605.981	38,04 %
Intereses y cargas asimiladas	(1.038.579)	(524.623)	(513.956)	97,97 %
Margen de Intereses	1.160.283	1.068.258	92.025	8,61 %
Rendimiento de instrumentos de capital	5.081	11.160	(6.079)	(54,47) %
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	11.720	16.189	(4.470)	(27,61) %
Comisiones netas	341.957	303.436	38.520	12,69 %
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	24.679	36.936	(12.257)	(33,18) %
Otros productos/cargas de explotación	(133.228)	(158.036)	24.808	(15,70) %
Margen Bruto	1.410.491	1.277.944	132.547	10,37 %
Gastos de Personal	(265.233)	(250.492)	(14.742)	5,89 %
Gastos de Administración/ Amortización	(216.105)	(201.771)	(14.334)	7,10 %
Resultado de explotación antes de provisiones	929.152	825.682	103.471	12,53 %
Dotaciones a provisiones	(38.020)	(45.665)	7.645	(16,74) %
Pérdidas por deterioro de activos	(171.586)	(147.795)	(23.790)	16,10 %
Resultado de la actividad de explotación	719.547	632.222	87.325	13,81 %
Ganancias/pérdidas en baja de activos	(4.141)	(7.034)	2.893	(41,13) %
Resultado antes de impuestos	715.406	625.188	90.218	14,43 %
Impuesto sobre beneficios	(241.924)	(207.282)	(34.642)	16,71 %
Resultado del ejercicio	473.482	417.906	55.576	13,30 %

El margen de intereses se sitúa en 1.160,3 millones de euros, que supone un incremento del 8,61 % sobre el primer semestre de 2023.

El margen de clientes se sitúa en el segundo trimestre de 2024 en el 3,01 %, mejorando 2pb respecto al mismo trimestre de 2023. Si comparamos frente al trimestre anterior, el crecimiento del margen de clientes es de 3pbs.

Datos en %											
	2T2024		1T2024		4T2023		3T2023		2T2023		
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	
Depósitos en bancos centrales	7,11 %	3,72 %	8,52 %	3,69 %	10,79 %	3,68 %	11,05 %	3,62 %	11,87 %	3,17 %	
Depósitos en entidades de crédito	8,52 %	4,03 %	6,30 %	4,24 %	5,19 %	4,15 %	5,14 %	3,66 %	4,68 %	3,11 %	
Crédito a la clientela (a)	66,86 %	4,41 %	67,62 %	4,38 %	67,56 %	4,38 %	67,54 %	4,12 %	67,11 %	3,73 %	
Valores representativos de deuda	12,90 %	2,53 %	12,19 %	2,37 %	11,82 %	2,32 %	11,50 %	2,24 %	11,50 %	2,05 %	
De los que Cartera ALCO	11,23 %	2,10 %	10,50 %	1,99 %	10,60 %	1,90 %	10,51 %	1,79 %	10,34 %	1,71 %	
Renta variable	0,70 %	1,69 %	0,68 %	0,96 %	0,68 %	0,57 %	0,69 %	1,63 %	0,73 %	0,81 %	
Otros rendimientos sin ponderación		0,14 %		0,15 %		0,13 %		0,10 %		0,05 %	
Activos medios remunerados (b)	96,09 %	4,19 %	95,31 %	4,18 %	96,05 %	4,14 %	95,92 %	3,89 %	95,90 %	3,46 %	
Otros activos	3,91 %		4,69 %		3,95 %		4,08 %		4,10 %		
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	100,00 %	4,03 %	100,00 %	3,98 %	100,00 %	3,97 %	100,00 %	3,73 %	100,00 %	3,31 %	
Depósitos de bancos centrales	— %	— %	1,15 %	3,22 %	1,22 %	3,25 %	3,71 %	2,78 %	8,38 %	2,28 %	
Depósitos de entidades de crédito	10,43 %	3,97 %	8,15 %	4,23 %	8,63 %	4,13 %	8,03 %	4,05 %	6,25 %	3,30 %	
Recursos de clientes	78,47 %	1,76 %	78,66 %	1,70 %	78,62 %	1,65 %	76,62 %	1,35 %	74,34 %	0,96 %	
Depósitos de la clientela (c)	68,70 %	1,40 %	71,36 %	1,40 %	72,09 %	1,37 %	70,71 %	1,09 %	68,90 %	0,74 %	
Recursos mayoristas	9,76 %	4,32 %	7,30 %	4,62 %	6,53 %	4,73 %	5,91 %	4,45 %	5,44 %	3,78 %	
Pasivos subordinados	1,44 %	1,59 %	1,31 %	1,14 %	1,31 %	1,12 %	1,30 %	1,11 %	1,31 %	1,12 %	
Otros costes sin ponderación		0,11 %		0,13 %		0,16 %		0,15 %		0,13 %	
Recursos medios con coste (d)	90,34 %	2,13 %	89,27 %	2,07 %	89,79 %	2,06 %	89,66 %	1,80 %	90,29 %	1,38 %	
Otros pasivos	9,66 %		10,73 %		10,21 %		10,34 %		9,71 %		
RECURSOS TOTALES MEDIOS	100,00 %	1,92 %	100,00 %	1,85 %	100,00 %	1,85 %	100,00 %	1,61 %	100,00 %	1,25 %	
Margen de clientes (a-c)		3,01 %		2,98 %		3,01 %		3,03 %		2,99 %	
Margen de intermediación (b-d)		2,06 %		2,10 %		2,07 %		2,09 %		2,07 %	

Las comisiones mejoran, con un crecimiento en el semestre del 12,69 % respecto al 1S2023, lo que supone 38,5 millones de euros de incremento en los ingresos. El crecimiento se produce en muchos de los epígrafes, destacando las comisiones de servicio de Valores y Gestión de Activos.

COMISIONES ACUMULADO	1S2024	1S2023	Diferencia	%
COMISIONES PAGADAS	97.811	101.445	(3.634)	(3,58) %
COMISIONES PERCIBIDAS				
Por avales y créditos documentarios	33.902	31.572	2.330	7,38 %
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	43.315	41.530	1.785	4,30 %
Por compromisos contingentes	10.978	11.266	(288)	(2,56) %
Por cobros y pagos	94.622	88.487	6.134	6,93 %
Por servicio de valores	82.056	73.173	8.883	12,14 %
Aseguramiento y colocación de valores	16.330	17.284	(954)	(5,52) %
Compraventa valores	23.183	20.705	2.478	11,97 %
Administración y custodia de valores	27.158	23.625	3.533	14,95 %
Gestión de patrimonio	15.386	11.560	3.826	33,10 %
Por Comercializac. de productos financieros no bancarios	144.748	126.246	18.502	14,66 %
Gestión de activos	98.121	82.674	15.447	18,68 %
Seguros y FFPP	46.627	43.572	3.055	7,01 %
Otras comisiones	30.147	32.607	(2.460)	(7,55) %
Total comisiones percibidas	439.768	404.881	34.886	8,62 %
TOTAL COMISIONES NETAS :	341.957	303.436	38.520	12,69 %

Así, el Margen Bruto durante este primer semestre crece un 10,37 % hasta situarse en los 1.410,5 millones de euros, 132,5 millones más que el mismo semestre de 2023. Por áreas de negocio, los Segmentos de Clientes siguen siendo los que mayor aportación hacen al Margen Bruto.

CONTRIBUCION POR AREA DE NEGOCIO				Miles de €	
	1S2024	1S2023	Miles €	%	
Segmentos de clientes	1.467.831	1.248.571	219.259	17,56 %	
Banca Comercial y Privada	641.961	484.419	157.542	32,52 %	
Banca de Empresas	615.598	569.752	45.845	8,05 %	
Grupo Consumo	210.272	194.400	15.872	8,16 %	
Bk Portugal	173.462	147.682	25.780	17,46 %	
EVO	41.606	30.525	11.081	36,30 %	
Mercado de Capitales	172.800	136.700	36.100	26,41 %	
Centro Corporativo	(445.208)	(285.534)	(159.674)	55,92 %	
Margen Bruto	1.410.491	1.277.944	132.547	10,37 %	

En el capítulo de gastos, el apartado de Gastos de Personal experimenta un crecimiento del 5,89 % y los Gastos de Administración /Amortizaciones de un 7,10 %.

Cuenta de Resultados Trimestral:

	Grupo Bankinter				Variación en %		
	2T2024	1T2024	4T2023	3T2023	2T2023	2T24/2T23	2T24/1T24
Intereses y rendimientos asimilados	1.118.616	1.080.246	1.077.437	1.007.409	876.746	27,59 %	3,55 %
Intereses y cargas asimiladas	(536.019)	(502.560)	(502.679)	(436.926)	(330.716)	62,08 %	6,66 %
Margen de Intereses	582.597	577.686	574.758	570.483	546.030	6,70 %	0,85 %
Rendimiento de instrumentos de capital	3.306	1.774	1.051	3.050	1.567	110,98 %	86,35 %
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	6.419	5.300	6.837	8.549	6.672	-3,79 %	21,10 %
Comisiones netas	176.196	165.761	165.209	155.647	150.701	16,92 %	6,30 %
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	2.827	21.851	(7.934)	6.549	21.101	-86,60 %	-87,06 %
Otros productos/cargas de explotación	(19.511)	(113.717)	(84.454)	(17.144)	(64.022)	-69,52 %	-82,84 %
Margen Bruto	751.835	658.656	655.467	727.133	662.050	13,56 %	14,15 %
Gastos de Personal	(137.102)	(128.131)	(167.888)	(139.544)	(128.702)	6,53 %	7,00 %
Gastos de Administración/ Amortización	(111.999)	(104.107)	(125.847)	(107.837)	(103.984)	7,71 %	7,58 %
Resultado de explotación antes de provisiones	502.734	426.419	361.732	479.751	429.363	17,09 %	17,90 %
Dotaciones a provisiones	(20.918)	(17.102)	(15.409)	(18.605)	(22.496)	-7,01 %	22,31 %
Pérdidas por deterioro de activos	(90.997)	(80.588)	(111.819)	(78.559)	(72.380)	25,72 %	12,92 %
Resultado de la actividad de explotación	390.819	328.728	234.505	382.587	334.487	16,84 %	18,89 %
Ganancias/pérdidas en baja de activos	(2.098)	(2.043)	(9.257)	(4.182)	(3.718)	-43,56 %	2,72 %
Resultado antes de impuestos	388.721	326.685	225.248	378.405	330.769	17,52 %	18,99 %
Impuesto sobre beneficios	(116.041)	(125.882)	(65.142)	(111.629)	(97.577)	18,92 %	-7,82 %
Resultado del ejercicio	272.679	200.803	160.106	266.776	233.192	16,93 %	35,79 %

Evolución de la Inversión y los recursos en el semestre

La Inversión Crediticia con Clientes crece un 5,48 % respecto al 1S2023. Los Riesgos Contingentes experimentan un incremento del 1,73 % y los disponibles por terceros 3,13 %, lo que hace el apartado de Riesgos fuera de balance tenga un crecimiento de 2,68 %.

INVERSIÓN CREDITICIA					Miles de €
	Diferencia				
	1S2024	1S2023	Miles €	%	
Administraciones Públicas	1.600.234	1.174.164	426.070	36,29 %	
Otros sectores privados	74.014.055	71.549.011	2.465.044	3,45 %	
Crédito comercial	3.530.084	3.358.345	171.738	5,11 %	
Deudores con garantía real	41.033.401	39.451.082	1.582.319	4,01 %	
Otros deudores a plazo	24.945.373	24.010.008	935.365	3,90 %	
Préstamos personales	16.217.187	15.395.270	821.917	5,34 %	
Cuentas de crédito	8.531.370	8.507.283	24.088	0,28 %	
Resto	196.815	107.455	89.360	83,16 %	
Arrendamientos financieros	591.677	688.009	(96.332)	(14,00) %	
Activos dudosos	1.886.038	1.831.806	54.232	2,96 %	
Ajustes por valoración	(705.239)	(821.730)	116.491	(14,18) %	
Otros créditos	2.732.721	3.031.490	(298.769)	(9,86) %	
Préstamos y Anticipos - Clientela	75.614.289	72.723.175	2.891.114	3,98 %	
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	3.072.431	1.873.821	1.198.610	63,97 %	
Total	78.686.720	74.596.996	4.089.724	5,48 %	
Riesgos fuera de balance	25.361.173	24.699.137	662.036	2,68 %	
Riesgos Contingentes	8.070.783	7.933.720	137.064	1,73 %	
Disponibles por terceros	17.290.390	16.765.418	524.973	3,13 %	

En el pasivo, los Recursos Minoristas crecen con respecto al mismo periodo del año pasado (+3,59 %), destacando el apartado de depósitos sector privado con un crecimiento de 4,56 %.

Los Recursos Mayoristas han tenido un incremento de 116,43 % en el que destacan los depósitos mayoristas.

Todo lo anterior se traduce en un crecimiento de los recursos en balance del +11,76 %.

Los Recursos fuera de balance tienen un incremento del +28,14 %.

RECURSOS DE CLIENTES					Miles de €
	Diferencia				
	1S2024	1S2023	Miles €	%	
Recursos Minoristas	80.755.479	77.958.465	2.797.014	3,59 %	
Depósitos Administraciones Públicas	1.661.744	1.740.214	(78.470)	(4,51) %	
Depósitos sector privado	76.516.454	73.179.611	3.336.842	4,56 %	
Cuentas corrientes	55.211.414	57.035.827	(1.824.412)	(3,20) %	
Imposiciones a plazo	21.056.056	16.064.332	4.991.724	31,07 %	
Ajustes por valoración	248.983	79.453	169.531	213,37 %	
Otros pasivos a la vista	676.717	1.578.331	(901.613)	(57,12) %	
Valores negociables en red	1.900.564	1.460.309	440.255	30,15 %	
Cesión temporal de activos	1.686.114	708.435	977.678	138,01 %	
Recursos Mayoristas	11.320.813	5.230.605	6.090.208	116,43 %	
Depósitos mayoristas	6.043.960	–	6.043.960	– %	
Bonos titulizados	94.293	216.467	(122.174)	(56,44) %	
Cédulas hipotecarias	2.745.104	2.742.054	3.051	0,11 %	
Bonos senior	2.494.708	2.495.403	(695)	(0,03) %	
Ajustes por valoración	(57.252)	(223.318)	166.066	(74,36) %	
Total Recursos en balance	93.762.406	83.897.505	9.864.901	11,76 %	
Recursos fuera de balance	52.767.999	41.180.325	11.587.674	28,14 %	

Los Activos Totales Medios de Banca de Empresas y Banca Comercial han sido 29.419 y 42.579 millones respectivamente en el 1S2024 (28.182 y 41.032 millones en 1S2023, respectivamente). De ellos, 6.162 millones corresponden a Pequeñas Empresas, entendidas como las empresas con facturación grupo inferior a 5 millones €.

La cartera de valores representativos de deuda adquirida por el Comité de Activos y Pasivos, en su gestión de los riesgos estructurales de balance (Cartera ALCO), presenta la siguiente composición y plusvalías/minusvalías antes de impuestos, en millones de euros:

	Valor en Libros Bruto		Plusvalía / Minusvalía antes de impuestos	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	859	1.117	(31)	(49)
Activos financieros a coste amortizado	11.773	9.950	(573)	(395)
TOTAL Cartera ALCO	12.632	11.067	(604)	(444)

Las plusvalías/minusvalías de la cartera de "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global" están registradas en balance, mientras que las plusvalías/minusvalías de la cartera de "Activos financieros a coste amortizado" son táticas y netas de sus correspondientes coberturas.

Riesgo de Crédito

La exposición al riesgo de crédito con clientes asciende a 87.465 millones de euros a 30 de junio de 2024, lo que supone un incremento del 4,93% respecto de junio de 2023. El saldo moroso ha aumentado y el índice de morosidad al cierre del 1S2024 se ha situado en el 2,17% frente al 2,22% del año anterior, lo cual supone una disminución del 2,27 del índice en términos porcentuales.

	Miles de €			
	30/06/2024	30/06/2023	Importe	%
Riesgo computable	87.465.061	83.357.992	4.107.069	4,93 %
Fase 1 (riesgo normal)	83.003.383	78.830.220	4.173.163	5,29 %
Fase 2 (riesgo en vigilancia especial)	2.561.501	2.674.741	(113.239)	(4,23) %
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.900.176	1.853.031	47.145	2,54 %
Riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	1.900.176	1.853.031	47.145	2,54 %
Provisiones por riesgo de crédito	1.290.395	1.229.250	61.145	4,97 %
Fase 1 (riesgo normal)	150.316	158.100	(7.784)	(4,92) %
Fase 2 (riesgo en vigilancia especial)	99.504	104.804	(5.299)	(5,06) %
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.040.574	966.346	74.228	7,68 %
Índice de morosidad (%)	2,17 %	2,22 %	(0,05) %	(2,27) %
Índice de cobertura total (%)	67,91 %	66,34 %	1,57 %	2,37 %
Activos adjudicados	71.792	100.127	(28.335)	(28,30) %
Provisión por adjudicados	47.243	57.967	(10.724)	(18,50) %
Cobertura adjudicados (%)	65,80 %	57,89 %	7,91 %	13,67 %

Control, Seguimiento y Recuperaciones

Los flujos de morosidad en el presente ejercicio han sido los que se muestra en el cuadro siguiente:

	Miles de €			
	30/06/2024	30/06/2023	Diferencia	
			Importe	%
Saldo al inicio del período	1.812.753	1.734.606	78.148	4,51 %
Entradas netas	114.672	178.674	(64.002)	(35,82) %
Fallidos	(27.249)	(60.249)	32.999	(54,77) %
Saldo al cierre del período	1.900.176	1.853.031	47.145	2,54 %

Gestión del Riesgo

En la nota 44 de la memoria de las cuentas anuales del ejercicio 2023 se describe la política de riesgos del grupo, en la que se trata concretamente:

- Marco de Política de Riesgos establecido por el Consejo de Administración.
- Riesgo de Crédito: Organización, políticas y gestión, Evolución en el ejercicio, Máxima exposición al riesgo de crédito, Política de refinanciación y reestructuración, Evolución del riesgo de clientes, Control, seguimiento y recuperaciones, Morosidad y Adjudicados, Provisiones.
- Políticas de gestión de los riesgos estructurales: riesgo estructural de tipo de interés, de liquidez y de mercado.
- Políticas de gestión del riesgo de mercado.
- Riesgo Operacional.
- Riesgo Reputacional y de Cumplimiento.
- Riesgo legal.

Igualmente, en la nota 11 de la memoria de las cuentas anuales se detallan las principales operaciones de cobertura contable de activo y pasivo realizadas por la entidad

Información no financiera

La información no financiera se incluye dentro del "Estado de información no financiera consolidado 2023", que se adjunta como documento separado de las Cuentas Anuales Consolidadas del Grupo al 31 de diciembre de 2023.

Actividades de investigación y desarrollo

Durante el primer semestre del presente ejercicio el Grupo no ha desarrollado actividades de investigación y desarrollo relevantes.

Acciones Propias

A junio de 2024, las acciones totales emitidas son 898.866.154, manteniendo el Grupo en autocartera 197.480 acciones.

Hechos posteriores

No ha habido hechos relevantes posteriores al cierre, ocurridos entre la fecha de cierre del primer semestre y la fecha de formulación de los presentes estados financieros intermedios.