

## CaixaBank gana 4.248 millones hasta septiembre, un 16,1% más gracias al crecimiento de la actividad y su solidez financiera

- **Gonzalo Gortázar, consejero delegado**, explica que “hemos tenido un tercer trimestre que ha seguido la tendencia positiva de los seis primeros meses del año: intensa actividad comercial, morosidad contenida, solvencia y liquidez muy por encima de los requerimientos y una rentabilidad que ha alcanzado niveles razonables”.
- El Consejo de Administración ha aprobado la distribución de un **dividendo a cuenta** por importe de **1.070 millones de euros**, a razón de 14,88 céntimos brutos por acción.
- **Los resultados de la entidad son muestra de la fortaleza y el crecimiento del negocio.** Aumentan los recursos de clientes un 6,9% en el año y la nueva producción de crédito se incrementa un 20%.
- **Las suscripciones netas de fondos de inversión, seguros de ahorro y planes de pensiones** suman un total de 8.777 millones de euros en los nueve primeros meses del año.
- **Positiva evolución de la nueva producción de hipotecas** (+55%), **consumo** (+15%) y **empresas** (+14%) en los nueve primeros meses del año.
- **Mejora de los márgenes de la cuenta de resultados.** El margen de intereses sube un 13,6%, el margen bruto lo hace un 10,3% y el de explotación, un 14,5%.
- La **rentabilidad** sobre fondos propios (ROE) **se sitúa en el 14,4%** y la ratio de **eficiencia mejora** hasta el 39,2%.
- La **morosidad se mantiene contenida** y en niveles históricamente bajos, con una tasa del 2,7%. La ratio de cobertura se sitúa en el 71%.
- El Grupo cuenta con una **holgada posición de liquidez y una fuerte generación orgánica de capital.** Los activos líquidos totales alcanzan 178.487 millones de euros y la ratio CET1 se sitúa en el 12,2%.
- **Apoyo continuado a la economía y la sociedad.** La apuesta de CaixaBank por una manera diferente de hacer banca se ha visto reforzado con un aumento de los municipios en los que está presente en España con oficina física, cajero u ofimóvil, para llegar a los 3.244.

**Valencia, 31 de octubre de 2024.-** El Grupo CaixaBank obtiene un beneficio neto atribuido de 4.248 millones de euros entre enero y septiembre de 2024, un 16,1% más que en el mismo periodo del año anterior (3.659 millones), gracias al fuerte crecimiento de la actividad y a su elevada solidez financiera.

El Grupo, que presta servicio a 20,2 millones de clientes a través de una red de más de 4.100 oficinas en España y Portugal, supera los 635.000 millones de euros en volumen de activos. La entidad consolida, además, su liderazgo en España y mejora en cuotas de mercado, lo que le permite desempeñar un rol clave en la contribución al crecimiento económico sostenible y en la inclusión financiera.

Los positivos resultados de la entidad, reflejo de la estabilidad y fortaleza de su actividad, muestran también el éxito de las líneas de actuación marcadas en el Plan Estratégico 2022-2024 que culmina a final de este año y que sienta las mejores bases posibles para el desarrollo del que se proyectará para el periodo 2025-2027, que se presentará el próximo 19 de noviembre.

El consejero delegado de la entidad, **Gonzalo Gortázar**, ha explicado que “hemos tenido un tercer trimestre que ha seguido la tendencia positiva de los seis primeros meses del año: intensa actividad comercial, morosidad contenida, solvencia y liquidez muy por encima de los requerimientos y una rentabilidad que ha alcanzado niveles razonables”.

“El incremento de la actividad, apoyada en una intensa dinámica comercial, sigue ampliando el liderazgo de CaixaBank como banco de referencia en España. Los recursos de clientes han aumentado en 43.502 millones y la nueva producción de crédito sigue avanzando a muy buen ritmo, un 20% superior respecto al mismo periodo de 2023”, ha afirmado.

### Fortaleza de un negocio basado en la especialización

Los resultados de la entidad entre enero y septiembre son muestra de la fortaleza del negocio y el fuerte crecimiento de la actividad comercial de CaixaBank, que desarrolla un modelo de banca universal socialmente responsable con visión a largo plazo. Este modelo está basado en la calidad, la cercanía, la omnicanalidad y la especialización, con profesionales y oficinas diferenciadas para cada segmento de clientes.

Los recursos de clientes alcanzan a finales de septiembre los 673.832 millones de euros, tras registrar un aumento del 6,9% con respecto a diciembre de 2023 (630.330 millones). En concreto, los recursos en balance se sitúan en 487.167 millones de euros, un 5,1% más, gracias a la buena evolución del ahorro a la vista (+2,5%), el ahorro a plazo (+16,6%) y de los pasivos por contratos de seguros (+6%). Por su parte, los activos bajo gestión se incrementan un 10,8% en el año, hasta los 178.134 millones, con alzas del 12,4% en fondos de inversión, carteras y sicav's, y del 6,6% en planes de pensiones.

En lo que va de año se ha realizado una intensa actividad comercial en productos de gestión patrimonial. Así, las suscripciones netas de fondos de inversión, seguros de ahorro y planes de pensiones mantienen el ritmo de crecimiento, para alcanzar los 8.777 millones de euros entre enero y septiembre, frente a los 5.689 millones del mismo periodo del año anterior, lo que supone un aumento del 54,3% y ha permitido mejoras en las cuotas de mercado en estos productos.

En cuanto al crédito, la cartera sana se sitúa en 344.678 millones de euros a cierre de septiembre y muestra un ligero incremento del 0,2% en el año, en un entorno de buen comportamiento de la nueva producción de crédito en todos los segmentos.

De esta manera, la nueva producción hipotecaria se sitúa en 10.343 millones de euros entre enero y septiembre, un 55% más en tasa interanual, y con alrededor del 75% del total concedido a tipo fijo. Sobre el conjunto de la cartera hipotecaria, casi el 40% está a tipo fijo, fórmula que permite a los clientes saber desde el primer momento cuánto pagarán cada mes durante toda la vida del crédito sin estar sujetos a las fluctuaciones de los tipos de interés.

En lo que se refiere a crédito al consumo, se concedieron 9.021 millones de euros en los nueve primeros meses del ejercicio, lo que representa un incremento del 15%. En empresas, la nueva producción alcanzó 31.548 millones de euros, un 14% más. En concreto, en el segmento de pymes se firmaron entre enero y septiembre un total de 124.633 operaciones (+25%).

### Reflejo en los márgenes de la mejora de la actividad

El margen de intereses alcanza en los nueve primeros meses del ejercicio 8.367 millones de euros, lo que supone un aumento del 13,6% en comparación con el mismo periodo del año anterior, apoyado en la intensa actividad comercial y el entorno de tipos de interés. En tasa intertrimestral, el margen se mantiene prácticamente estable (+0,1%).

Por su parte, los ingresos por servicios (gestión patrimonial, seguros de protección y comisiones bancarias) se incrementan un 3,8%, hasta 3.674 millones. En detalle, los ingresos por gestión patrimonial crecen un 12,4% por el incremento de volúmenes favorecidos por la evolución del mercado y la intensa actividad comercial, y los ingresos por seguros de protección aumentan un 6%, si bien las comisiones bancarias disminuyen un 3,6% en el periodo.

El crecimiento del margen bruto, con un alza del 10,3% en tasa interanual (hasta 11.793 millones de euros entre enero y septiembre), superior al de los gastos de administración y amortización recurrentes (+4,5%, hasta 4.563 millones), permite el crecimiento del margen de explotación, que se sitúa a cierre de septiembre en 7.230 millones (+14,5%).

El notable impulso de la actividad y la rigurosa gestión del riesgo se reflejan en todos los márgenes de la cuenta de resultados de CaixaBank, con mejoras, además, en rentabilidad y eficiencia: la rentabilidad sobre fondos propios (ROE) se sitúa en el 14,4% a cierre de septiembre y la eficiencia, en el 39,2%.

### Solidez financiera y morosidad contenida

El Grupo CaixaBank sigue reforzando un trimestre más su solidez financiera, con una ratio de morosidad que se mantiene contenida y en niveles históricamente bajos, una holgada posición de liquidez y una fuerte generación orgánica de capital.

El saldo de dudosos vuelve a caer un trimestre más y acumula un descenso de 164 millones en lo que va de año, para situarse en 10.352 millones a finales de septiembre, gracias a una gestión activa del riesgo, con una tasa de morosidad que se mantiene en el 2,7% y una ratio de cobertura que se sitúa en el 71%. El coste del riesgo (últimos 12 meses) es del 0,28%.

CaixaBank cuenta, además, con una cómoda posición de liquidez, ya que los activos líquidos totales han crecido en 18.284 millones de euros desde diciembre de 2023, hasta alcanzar 178.487 millones de euros. El *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) a 30 de septiembre es del 213%, muy por encima del mínimo requerido del 100%.

Por su parte, el Grupo muestra también un sólido nivel de capital, con la ratio *Common Equity Tier 1* (CET1) en el 12,2%, una vez incluido el impacto extraordinario de los dos programas de recompra de acciones anunciados los pasados meses de marzo y julio (500 millones de euros cada uno, 44 puntos básicos menos ambos) y del quinto programa anunciado este octubre (500 millones de euros, 22 puntos básicos menos), todos ellos enmarcados en el Plan Estratégico 2022-2024. Destaca que en los nueve primeros meses del año, la entidad ha conseguido una generación orgánica de capital de 172 puntos básicos.

### Atractiva retribución al accionista

Con cargo al ejercicio 2024, el Consejo de Administración de CaixaBank acordó el pasado mes de febrero un plan de dividendos consistente en una distribución en efectivo de entre el 50% y el 60% del beneficio neto consolidado, que se abonaría mediante dos pagos en efectivo: un dividendo a cuenta a abonar en noviembre por importe de entre el 30% y el 40% del beneficio neto consolidado correspondiente al primer semestre de 2024, y un dividendo complementario a abonar en abril de 2025, sujeto a aprobación final por parte de la Junta General de Accionistas.

De acuerdo con dicho plan, el Consejo de Administración ha aprobado la distribución de un dividendo a cuenta del 40% del beneficio neto consolidado del primer semestre de 2024, por un importe de 1.070 millones de euros (14,88 céntimos brutos por acción), pagadero en el mes de noviembre.

Además, CaixaBank ha anunciado un quinto programa de recompra de acciones por 500 millones de euros, que se iniciará en algún momento a partir del 19 de noviembre, lo que se informará oportunamente y, en todo caso, tendrá una duración máxima de seis meses desde la fecha de inicio del mismo. Así, los programas de recompras de acciones anunciados en el marco del Plan Estratégico 2022-2024 suman 3.800 millones de euros.

Con todo ello, el Grupo reafirma su compromiso con una atractiva política de retribución al accionista y con distribuir 12.000 millones de euros dentro del actual Plan Estratégico, de los que ya tiene comprometidos -entre iniciativas realizadas, en ejecución y anunciadas- cerca de 9.500 millones de euros.

## Apoyo continuado a la economía y la sociedad

La apuesta de CaixaBank por una manera diferente de hacer banca y su responsabilidad en el apoyo continuado a familias, empresas y la sociedad en general se ha visto reforzado también en el periodo con iniciativas relacionadas con la inclusión financiera, soluciones con impacto social, proyectos sociales en el territorio o compromiso con el medio ambiente.

En lo que se refiere al fomento de la inclusión financiera, la entidad está presente en 3.244 municipios en España con oficina física, cajero u ofimóvil, lo que supone que ha incorporado 237 nuevos municipios en los últimos doce meses.

A ello se une que desde que el euríbor entrara en terreno positivo hay unos 49.300 beneficiarios de acuerdos de pago para sus préstamos, refinanciaciones o soluciones vinculadas al Código de Buenas Prácticas hipotecario. Mientras, el stock de viviendas sociales se sitúa por encima de las 9.800 unidades.

En su compromiso con la sostenibilidad y el medio ambiente, la entidad ha alcanzado de manera anticipada y superado ya el objetivo recogido en el Plan Estratégico 2022-2024 de movilizar 64.000 millones de euros en finanzas sostenibles, con una cifra que ha cerrado septiembre en 74.651 millones; y en materia de educación, más de 7.300 estudiantes se han beneficiado en lo que va de año de los programas de CaixaBank Dualiza para el fomento de la formación profesional dual.

## DATOS RELEVANTES DEL GRUPO

	Enero - Septiembre			3T24	Variación trimestral
	2024	2023	Variación		
<b>RESULTADOS (en MM€)</b>					
Margen de intereses	8.367	7.364	13,6 %	2.794	0,1 %
Ingresos por servicios <sup>1</sup>	3.674	3.538	3,8 %	1.252	(2,2) %
Margen bruto	11.793	10.689	10,3 %	4.092	(2,7) %
Gastos de administración y amortización recurrentes	(4.563)	(4.365)	4,5 %	(1.535)	0,9 %
Margen de explotación	7.230	6.315	14,5 %	2.557	(4,8) %
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	7.230	6.324	14,3 %	2.557	(4,8) %
Resultado atribuido al Grupo	4.248	3.659	16,1 %	1.573	(5,8) %
<b>PRINCIPALES RATIOS (últimos 12 meses) (en %)</b>					
Ratio de eficiencia	39,2 %	42,7 %	(3,5)	39,2 %	0,2
Ratio de eficiencia sin gastos extraordinarios	39,2 %	42,6 %	(3,4)	39,2 %	0,2
Coste del riesgo	0,28 %	0,30 %	(0,02)	0,28 %	(0,01)
ROE	14,4 %	11,9 %	2,5	14,4 %	0,0
ROTE	16,9 %	14,1 %	2,8	16,9 %	(0,0)
ROA	0,8 %	0,6 %	0,2	0,8 %	0,0
RORWA	2,2 %	1,9 %	0,4	2,2 %	(0,0)
	<b>Septiembre</b>	<b>Diciembre</b>	Variación	<b>Junio</b>	Variación trimestral
	<b>2024</b>	<b>2023</b>		<b>2024</b>	
<b>BALANCE (en MM€)</b>					
Activo Total	635.782	607.167	4,7 %	630.371	0,9 %
Patrimonio neto	37.013	36.339	1,9 %	35.494	4,3 %
<b>ACTIVIDAD (en MM€)</b>					
Recursos de clientes	673.832	630.330	6,9 %	667.424	1,0 %
Crédito a la clientela, bruto	354.507	354.098	0,1 %	361.646	(2,0) %
<b>GESTIÓN DEL RIESGO (en MM€; en %)</b>					
Dudosos	10.352	10.516	(164)	10.466	(115)
Ratio de morosidad	2,7 %	2,7 %	0,0	2,7 %	0,0
Provisiones para insolvencias	7.298	7.665	(367)	7.301	(3)
Cobertura de la morosidad	71 %	73 %	(2)	70 %	1
Adjudicados netos disponibles para la venta	1.498	1.582	(84)	1.549	(51)
<b>LIQUIDEZ (en MM€; en %)</b>					
Activos líquidos totales	178.487	160.204	18.284	167.421	11.067
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	213 %	215 %	(2)	218 %	(5)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	148 %	144 %	5	146 %	2
Loan to deposits	85 %	89 %	(4)	87 %	(1)
<b>SOLVENCIA (en MM€; en %)</b>					
Common Equity Tier 1 (CET1)	12,2 %	12,4 %	(0,2)	12,2 %	0,0
Tier 1	14,1 %	14,4 %	(0,3)	14,0 %	0,0
Capital total	16,8 %	17,1 %	(0,3)	16,3 %	0,5
MREL total	28,3 %	26,8 %	1,5	26,9 %	1,4
Activos ponderados por riesgo (APR)	231.934	228.428	3.506	233.736	(1.802)
Leverage Ratio	5,5 %	5,8 %	(0,3)	5,6 %	(0,1)
<b>ACCIÓN</b>					
Cotización (€/acción)	5,364	3,726	1,638	4,943	0,421
Capitalización bursátil (en MM €)	38.742	27.450	11.292	35.888	2.853
Valor teórico contable (€/acción)	5,12	4,93	0,19	4,88	0,24
Valor teórico contable tangible (€/acción)	4,38	4,20	0,18	4,15	0,23
Beneficio neto atrib. por acción (€/acción) (12 meses)	0,74	0,64	0,09	0,72	0,01
PER (Precio / Beneficios; veces)	7,27	5,78	1,49	6,82	0,45
P/ VTC (valor cotización s/ valor contable)	1,05	0,76	0,29	1,01	0,04
<b>OTROS DATOS (número)</b>					
Empleados	45.718	44.863	855	45.349	369
Oficinas Grupo <sup>2</sup>	4.130	4.191	(61)	4.138	(8)
de las que: oficinas retail España	3.571	3.618	(47)	3.574	(3)
Terminales de autoservicio	12.371	12.594	(223)	12.399	(28)

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

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

# RESULTADOS

## CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL GRUPO

### EVOLUCIÓN INTERANUAL

En millones de euros	9M24	9M23	Var. %
<b>Margen de intereses</b>	8.367	7.364	13,6
Ingresos por dividendos	99	145	(31,8)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	224	246	(8,8)
Comisiones netas	2.778	2.741	1,4
Resultado de operaciones financieras	179	215	(16,6)
Resultado del servicio de seguros	896	798	12,4
Otros ingresos y gastos de explotación	(750)	(818)	(8,3)
<b>Margen bruto</b>	11.793	10.689	10,3
Gastos de administración y amortización recurrentes	(4.563)	(4.365)	4,5
Gastos extraordinarios		(9)	
<b>Margen de explotación</b>	7.230	6.315	14,5
<b>Margen de explotación sin gastos extraordinarios</b>	7.230	6.324	14,3
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(725)	(738)	(1,8)
Otras dotaciones a provisiones	(271)	(195)	38,9
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(80)	(88)	(8,8)
<b>Resultado antes de impuestos</b>	6.154	5.294	16,2
Impuesto sobre Sociedades	(1.901)	(1.635)	16,3
<b>Resultado después de impuestos</b>	4.253	3.659	16,2
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	5	(0)	
<b>Resultado atribuido al Grupo</b>	4.248	3.659	16,1