

Se van cumpliendo los **objetivos estratégicos de crecimiento** fijados por la entidad

Kutxabank ha alcanzado un beneficio de 120 millones de euros en el primer trimestre, con una aportación de 2,6 millones de Cajasur

- Los ingresos 'core' han crecido un 32%, con un destacado avance de las comisiones, a causa de la actividad aseguradora que aporta 40,4 millones y los productos fuera de balance
- Se ha posicionado como el tercer grupo de todo el mercado con mayores captaciones netas en fondos de inversión, así como una de las tres grandes gestoras con mejor rentabilidad
- Crecen notablemente las bancas de empresas e instituciones, que han impulsado el incremento del 5,5% en la inversión crediticia de la Banca Mayorista del Grupo
- La financiación sostenible se dispara un 57%, con las hipotecas verdes y diversas operaciones corporativas e institucionales como puntas de lanza
- Los préstamos al consumo han marcado un trimestre récord tras crecer un 12%, en buena medida espoleados por la nueva operativa digital
- La disponibilidad de soluciones digitales para los principales productos ha continuado incrementando las ventas online, que suponen un 46% del total
- La tasa de morosidad se mantiene estable en el 1,39%, la más baja de todo el sector

25 de abril de 2024. El Grupo Kutxabank ha cerrado el primer trimestre de 2024 con un beneficio neto de **120 millones** de euros, un **8,5%** más que en el mismo periodo de 2023, aportando Cajasur 2,6 millones de euros.

Los resultados de Kutxabank se han basado en la evolución de la actividad comercial y del **negocio típico bancario**, que ha crecido un **32%**, impulsado principalmente por el **margen de intereses** y por un destacado avance de las **comisiones por seguros y servicios**, en especial las derivadas de productos fuera de balance como fondos de inversión, carteras delegadas y productos de previsión.

Este crecimiento se ha producido en un trimestre en el que Kutxabank ha **eliminado comisiones a más de un millón de usuarios** particulares. La adaptación del perfil de gratuidad a unas condiciones mínimas de vinculación también ha favorecido un **crecimiento del 12,6% en el número de nuevas altas de clientes.**

En línea con el objetivo de integrar 275 personas con contrato indefinido para marzo de 2025, Kutxabank ha incorporado **73 personas** en los primeros tres meses del año.

Estos resultados se producen tras la puesta en marcha de diferentes medidas impulsadas para lograr los retos estratégicos de crecimiento, marcados el pasado año por la entidad.

Tercera entidad en captación y rentabilidad

Los recursos de clientes administrados por Kutxabank han crecido un **6,9%**, impulsados por los recursos fuera de balance e incluida la aportación de banca privada. De esta forma, han alcanzado los **81.332 millones** de euros, con crecimientos del **15% en fondos de inversión**, del **58% en ahorro a plazo** y planes de ahorro, y del **9% en productos de previsión**.

El Grupo Kutxabank se ha situado en el primer trimestre de 2024 como la **tercera entidad** con mayores suscripciones netas en fondos de inversión, con entradas por valor de **712 millones** de euros, y una **cuota de mercado del 7,5%**.

Kutxabank Gestión ha sido, asimismo, una de las tres primeras gestoras que han alcanzado una **mayor rentabilidad**.

La banca mayorista y de empresas supera sus objetivos

La profunda transformación en la **eficiencia de los sistemas**, en la **clasificación** de clientes, de la **sofisticación de productos** y de la **intensidad comercial** en el área de **empresas e instituciones** ha favorecido que Kutxabank haya incrementado la actividad financiadora a las empresas, con un incremento en las formalizaciones de activo fijo del 11%, en un contexto de contracción de la demanda de crédito.

En el primer trimestre del año se han suscrito **2.454 millones** de euros en nuevas formalizaciones, lo que ha motivado un incremento del **5,5% de la inversión crediticia de la Banca Mayorista**, impulsada principalmente por la banca corporativa.

En la **financiación de activo fijo**, el **comercio exterior** ha crecido un 3,6% y un 8,4 % la financiación de activos productivos, sobre todo en financiación de maquinaria.

La financiación sostenible se dispara

Una buena parte de las necesidades de financiación a las que ha respondido Kutxabank se engloba dentro de los parámetros de la sostenibilidad. El Grupo ha cerrado el trimestre con **929,8 millones** en financiación sostenible, lo que supone un alza del **57,4%**.

El incremento más significativo se ha producido en la **banca de empresas e instituciones**, con un total de **714 millones** de euros, en buena medida gracias a la firma de importantes operaciones corporativas englobadas dentro de los criterios ESG.

Los **préstamos hipotecarios** considerados 'verdes' se han incrementado un **12%** en un mercado notablemente contraído, y al final del mes de marzo ya constituían el **27% del total de rúbricas** formalizadas en el ámbito hipotecario.

La digitalización tira de los préstamos al consumo

Los préstamos al consumo constituyen una de las apuestas estratégicas de Kutxabank en sus planes de crecimiento del negocio. La implementación de nuevas herramientas digitales que favorecen la preclasificación y la concesión de crédito en parámetros de consumo responsable, han motivado un fuerte crecimiento de esta área de negocio.

Al final del primer trimestre de 2024, un **55%** del total de las operaciones que se han formalizado se ha contratado a través de los **canales digitales**. En suma, se han canalizado **175 millones** de euros –un **12% más**–, con incrementos de más del **4%** en los **préstamos personales** y del **37%** en el **crédito comercio**.

La apuesta inequívoca de Kutxabank por la digitalización del servicio, de los productos y de su aproximación a los clientes se traduce en el peso creciente que tienen las operaciones online frente a las presenciales.

Las ventas digitales han continuado creciendo en los principales productos durante los primeros meses del año, con un incremento notable con respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, debido principalmente a la mayor disponibilidad de soluciones digitales. La **contratación** de productos y servicios a través de los canales digitales se ha situado en el **46%** del total de operaciones, y el porcentaje de clientes que son **usuarios digitales** es ya del **64%**.

Cuenta de resultados

Todos los principales márgenes de la cuenta de resultados han evolucionado de forma favorable.

Destacan los ingresos 'Core' del negocio bancario, que han registrado un crecimiento del **31,7% hasta superar los 504 millones de euros**, impulsados principalmente por el Margen de Intereses, que se ha situado **en los 345 millones de euros, un 46,9% más**. En cuanto a la actividad aseguradora, ha generado un total de 40,4 millones de euros en este trimestre.

La aportación recurrente de la cartera de participadas ha superado las previsiones vía cobro de dividendos y la contribución de las asociadas, al situarse en los 30,4 millones de euros. Con todo, el **Margen Bruto ha alcanzado los 452,4 millones de euros, un 23,4% más.**

Los gastos de explotación se han incrementado un 8,5% con respecto al año pasado, fundamentalmente por la subida en los gastos de personal y la aceleración del proceso de digitalización.

En línea con la gestión de máxima prudencia que desarrolla el Grupo, se ha mantenido el exigente nivel de saneamientos de la cartera crediticia y de otros activos, partida a la que se han destinado 96,6 millones de euros.

Resultados del Grupo Kutxabank, marzo de 2024

Millones de euros	Marzo 2024	Δ%
Margen de Intereses	344,9	46,9
Ingresos por servicios y seguros	159,7	7,5
Ingresos core negocio bancario	504,6	31,7
Dividendos, puesta en equivalencia y ROF	30,4	-23,6
Otros Resultados de Explotación	-82,7	46,5
Margen Bruto	452,4	23,4
Gastos Explotación	-170,1	8,5
Margen de Explotación	282,2	34,5
Saneamientos y deterioros	-96,6	75,0
Resto otras ganancias y pérdidas	2,8	-27,6
Beneficio antes de Impuestos	188,5	18,9
Impuestos y otros	-68,4	43,0
Resultado atribuido al Grupo	120,0	8,5

Principales magnitudes

La **tasa de morosidad** de Kutxabank permanece estable en el **1,39%, 223 puntos básicos** por debajo de la media del sector, que se situó al final de febrero en el 3,62%.

La sólida generación de ingresos recurrentes, junto con la evolución de los gastos, han llevado a importantes avances en los indicadores de rentabilidad. Así, el ROTE se ha situado en el 9,4%, el ROA en un 0,8% y, excluido el ROF y el impacto del impuesto a la banca, la **ratio de eficiencia** se situaría en el **35,4%**.

Kutxabank mantiene su sólida posición en solvencia, con una ratio **CET1 fully loaded** del **18,1%**, con un crecimiento de 15 puntos básicos en lo que va de año.