

LABORAL KUTXA OBTIENE UN BENEFICIO DESPUÉS DE IMPUESTOS DE 222 MILLONES EN 2023

- **LABORAL Kutxa permanece un año más como la entidad más solvente de su mercado, con una ratio de capital CET1 del 23,85 %**
- **El volumen formalizado de los préstamos hipotecarios ha aumentado un 37,4 % y el de los préstamos destinados a las empresas un 6,8 %**
- **El volumen de los depósitos a plazo fijo ha experimentado un fuerte incremento del 130 %**
- **El patrimonio los fondos de inversión ha crecido un 35,73 % y el de las entidades de previsión y planes de pensiones un 9,10 %**

19 de febrero de 2024.—La gran protagonista económica de 2023 ha sido la inflación y las consiguientes medidas adoptadas por los bancos centrales para lograr su contención. Tras 10 subidas de tipos desde julio de 2022, el Banco Central Europeo ha situado el tipo de interés de las operaciones principales de financiación en el 4,5 %, y así permanece desde el pasado mes de septiembre, a la espera de que los niveles de inflación retornen al entorno del 2 %.

En el ámbito del negocio bancario, el viraje de la política monetaria ha traído consigo una expansión del margen de las cuentas de explotación de las entidades financieras. A su vez, LABORAL Kutxa ha logrado sumar a este apartado unos destacados incrementos en sus principales ámbitos de negocio, tanto en la parte de créditos a familias y empresas, como en la parte del ahorro.

Como consecuencia de este contexto económico y del impulso comercial del ejercicio, LABORAL Kutxa ha cerrado el año 2023 con un **beneficio consolidado después de impuestos de 222,7 millones de euros, que eleva la rentabilidad sobre recursos propios (ROE) hasta el 10,78 %**. Estos buenos resultados refrendan la sólida posición de LABORAL Kutxa, que, asimismo, continúa siendo la entidad más solvente, con una adecuada política de riesgos, un alto nivel de capitalización y una holgada posición de liquidez.

Así, durante 2023 LABORAL Kutxa ha logrado fortalecer aún más su balance en términos de solvencia, y presenta una **ratio líder CET1** que se eleva hasta el **23,85 %**, aventajando de manera notable a todas las entidades que compiten en su mercado de influencia. A su vez, la cooperativa de crédito de MONDRAGON también ha mejorado su situación de liquidez, que, medida en términos **LTD (loan to deposit)**, se sitúa en el **66,28 %**. Por otro lado, la entidad mantiene su óptima calidad crediticia, con una tasa de **dudosidad estable y contenida en el 2,70 %**, sin apreciarse ningún signo de deterioro.

Cuenta de Resultados

La cuenta de resultados ha recuperado el flujo tradicional del negocio típicamente bancario. Los ingresos recurrentes que relacionan el ahorro y el crédito han experimentado un crecimiento notable y constituyen la fuente principal para la generación de los resultados del ejercicio.

El margen de intereses se ha situado en **558,87 millones** de euros, favorecido por la curva de tipos, que afecta principalmente a la cartera de créditos, y por las inversiones financieras llevadas a cabo por la tesorería corporativa de la entidad.

Durante los doce meses del año se ha constatado una mayor actividad operacional, especialmente significativa en el ámbito de los medios de pago, que, junto con una mayor apetencia por las figuras de ahorro-inversión por parte de la clientela, ha originado que las comisiones netas se hayan incrementado un 3,98 % y, en consecuencia, el **margen básico** se ha situado en **690,06 millones**, lo que supone un aumento del 69,58 % respecto al registro del ejercicio precedente.

Por su parte, el **margen bruto** suma **599,42 millones** y se ha apreciado un 33,73 %, a pesar de haber recogido el impacto negativo de 90,6 millones en el apartado de dividendos y resultado de operaciones financieras, debido a las operaciones enlazadas de venta y adquisición de títulos de deuda pública realizadas durante el ejercicio, para garantizar, así, un mayor flujo de ingresos en los próximos años.

En cuanto al resto de partidas, **los gastos y amortizaciones** del ejercicio se sitúan en **275,61 millones** y han experimentado un alza del 4,17 %, acusando el impacto de la inflación y la importante inversión materializada para acometer los proyectos estratégicos que se están llevando a cabo conforme a la agenda de transformación de la entidad.

A pesar de la falta de evidencias de deterioro en la cartera de préstamos, las **dotaciones a provisiones, saneamientos y otros deterioros** se han cifrado en **66,53 millones**, atendiendo a los criterios de máxima prudencia de la entidad. Como consecuencia de todo lo anterior, los **resultados** consolidados de LABORAL Kutxa **antes de impuestos** alcanzan la cifra de **257,27 millones**, y tras contabilizar la carga de **impuestos** por valor de **34,53 millones**, un 87,8 % más, el **beneficio neto** consolidado de 2023 se ha elevado un 47,99 %, hasta los **222,73 millones** de euros, previo a la dotación a los fondos de la obra social de la cooperativa.

Liderazgo en solvencia y liquidez holgada

Ejercicio tras ejercicio, LABORAL Kutxa ocupa el primer puesto en términos de solvencia dentro de su mercado de referencia, a notable distancia del resto de las entidades con las que compite. La ratio de capital de máxima calidad **CET1** (Common Equity Tier 1) ha continuado aumentando y se ha situado en el **23,85 %**, que coincide con la ratio que mide la solvencia total de la entidad.

Asimismo, LABORAL Kutxa mantiene su holgada situación de liquidez. El porcentaje **LTD** (Loans to Deposits) refleja un elevado **66,28 %**, evitando la dependencia de la financiación de mercado. La liquidez a corto plazo **LCR** (Liquidity Coverage Ratio) se sitúa en el **439,08 %**, dato de gran relevancia en el contexto bancario actual. El nivel mínimo exigido por parte del regulador está establecido en el 100 %.

Morosidad contenida

LABORAL Kutxa se caracteriza por un modelo de cercanía, que favorece un mejor seguimiento y gestión de la evolución de sus riesgos, ya que facilita la detección temprana de las situaciones problemáticas y la búsqueda de soluciones consensuadas, con lo que se logra evitar, en mayor medida, el deterioro de la cartera crediticia.

En consecuencia, la tasa de morosidad de la entidad se halla estabilizada en un **2,70 %**, sin que se aprecie ninguna evidencia negativa en su evolución anual y por debajo del 3,45 % que registraba el sector bancario en noviembre. Asimismo, la calidad del balance también se refuerza con el porcentaje de fondos asignados por la entidad para respaldar posibles deterioros en el futuro; la **tasa de cobertura** se ha elevado hasta el **88,12 %**.

Evolución del Ahorro

Los recursos de clientes gestionados por LABORAL Kutxa han ascendido a 29.205 millones de euros a cierre de año y han aumentado en 769 millones de euros durante el ejercicio de 2023, lo que implica un **crecimiento del 2,71 %**.

Por apartados, los recursos de dentro de balance de familias y empresas, tales como cuentas a la vista, cuentas de ahorro o depósitos a plazo han disminuido un 3,11 % en su conjunto, mientras que las **figuras de fuera de balance** han experimentado un fuerte impulso, con un **crecimiento del 25,06 %**.

En relación con los depósitos, la evolución de los tipos de interés ha permitido dar respuesta a las expectativas de la clientela. Desde comienzos de año se ha ido retomando progresivamente la remuneración de los depósitos a plazo fijo y otras figuras de ahorro para toda la base de clientes de la entidad, incrementando sustancialmente los tipos de interés y activando productos de ahorro adicionales. De este modo, **los depósitos a plazo fijo** han experimentado un fuerte **incremento del 130 %** a lo largo del ejercicio.

Y en lo que respecta a las figuras de fuera de balance, LABORAL Kutxa ha continuado proponiendo un amplio abanico de alternativas de inversión. La clientela ha mantenido su propensión a dirigir una parte de su ahorro disponible hacia los **fondos de inversión**, donde se ha observado un ritmo alto de suscripciones, lo cual se ha reflejado en un **crecimiento del patrimonio**, que alcanza un **35,73 %** a 31 de diciembre. Según los datos publicados por Inverco, las aportaciones netas a fondos de inversión realizadas por los clientes y clientas de LABORAL Kutxa durante 2023 han supuesto el 6,07 % sobre el total registrado por el sector, lo que sitúa a la entidad en el **puesto 6º del ranking estatal**. A su vez, los productos destinados al ahorro para la jubilación, entre los que se encuentran **las EPSV y los planes de pensiones**, han experimentado un **crecimiento del 9,10 %** a cierre de ejercicio.

La inversión de familias y empresas

La inversión crediticia registrada a 31 de diciembre suma 14.989 millones de euros, lo que supone un **descenso del 1,39 %** con respecto al dato del ejercicio anterior, porcentaje que mejora la evolución general del crédito bruto del sector financiero estatal, que a cierre de noviembre registraba un descenso del 3,78 % en la evolución anual de sus saldos, debido a que, en conjunto, las nuevas concesiones de crédito no han logrado compensar el ritmo de desendeudamiento.

LABORAL Kutxa asume un compromiso fundacional con el progreso de las comunidades donde desarrolla su actividad. Entre otros aspectos, esta ambición se concreta en el apoyo a las familias y empresas de su entorno. Inspirada por este propósito, la cooperativa suscribió el código de buenas prácticas para la protección de deudores hipotecarios promovido por el Gobierno y, a comienzos del pasado ejercicio, decidió ampliar el perímetro de defensa de forma unilateral, estableciendo un conjunto de medidas de alivio extraordinarias para remediar las posibles situaciones de dificultad. En el ámbito hipotecario, más de **60.000 familias han contado con la posibilidad de activar ventajas exclusivas de desahogo**, tales como reducciones de cuota, carencias de capital y préstamos al 0%.

Así, en un mercado en contracción y con un entorno de tipos elevado, las familias se han mostrado muy receptivas a la propuesta hipotecaria de LABORAL Kutxa. Las formalizaciones de **nuevos préstamos hipotecarios** en 2023 han experimentado un repunte notable, con un **aumento del 37,4 % en el volumen** de los importes concedidos y un **incremento del 30 % en el número de nuevas hipotecas** contratadas este año. Con todo, el saldo neto ha permanecido estable, debido a la gran cantidad de amortizaciones registradas durante todo el ejercicio.

El negocio de **financiación al consumo**, por su parte, ha cerrado un ejercicio positivo, con un **aumento del 2,6 %** en los saldos netos. En el capítulo de las concesiones, destaca que el 90 % de las operaciones y el 80 % de los préstamos se han llevado a término a través del producto preconcedido DISPON, donde el propio cliente gestiona de forma autónoma e instantánea la solicitud y concesión de un préstamo, sin necesidad de interactuar con ningún gestor o gestora ni acudir a su oficina bancaria.

En **el capítulo mercantil**, el importe formalizado en nuevos préstamos y créditos en 2023 destinados al conjunto del tejido empresarial, presenta un **incremento del 6,8 %** con respecto al pasado ejercicio.

En los últimos años, LABORAL Kutxa ha establecido una orientación estratégica enfocada a incrementar su presencia en el segmento de **medianas y grandes empresas**. Fruto de esta dinámica comercial, el saldo vivo de la inversión crediticia este ámbito ha reflejado un **crecimiento del 8,7 %** en su comparativa interanual, con lo que se asienta aún más la evolución positiva de los últimos ejercicios.

Asimismo, la entidad también ha continuado con sus actuaciones preferentes destinadas a atender las necesidades de las pequeñas empresas y el ámbito de la economía social. El pasado mes de noviembre, LABORAL Kutxa y el Fondo Europeo de Inversiones (EIF, por sus siglas en inglés) acordaron habilitar **145 millones de euros para impulsar el desarrollo de la economía social, las personas emprendedoras y las micropymes**. Los préstamos se canalizarán a través de dos líneas específicas; 75 millones mediante la línea EIF Social, donde se facilitará la concesión de préstamos y cuentas de crédito a proyectos promovidos por empresas sociales que tengan un impacto social positivo; y 70 millones dentro la línea de EIF Microcréditos, para personas emprendedoras, profesionales autónomos y micropymes, que podrán obtener financiación mediante préstamos de hasta 50.000 euros.

El negocio de seguros

El **negocio de seguros** ha aportado en el año 2023 unos **resultados** ordinarios globales de 39,4 millones de euros, lo que supone un **incremento del 11 %** respecto al año 2022, el cálculo recoge por primera vez la aplicación de IFRS17.

Las primas totales en el apartado de no vida han sumado 134,8 millones de euros, lo que implica un **crecimiento interanual del 8,9 %**, donde los seguros de automóvil han alcanzado un volumen de 71,9 millones de euros, un 11,9 % más, y el volumen total contratado de los seguros de hogar se ha situado en 48,7 millones de euros, un 7,1 % por encima de la cifra registrada el pasado ejercicio.

Por otro lado, las primas totales en el apartado de vida se han situado en 59,2 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 3 %, donde destacan los seguros de vida riesgo individual, que han crecido un 10,5 %, hasta los 38,8 millones de euros.

Tanto la siniestralidad de automóviles como la de hogar han crecido con respecto a 2022, tanto en frecuencia como en el coste. Además, es reseñable que en el año 2023 se han producido importantes **eventos climatológicos adversos** en forma de granizo, lo cual ha supuesto la reparación de los bienes o el abono de las correspondientes **indemnizaciones a más de 6.000 personas afectadas** por esta causa.

En el ámbito **ESG**, se han desarrollado nuevos productos sostenibles, se han adaptado los procedimientos de gobernanza y se ha obtenido el **certificado con el sello Etshi** (distintivo de calidad ética y solidaria) en varios de los productos de hogar, vida y accidentes.

Transformación digital

La estrategia de servicio híbrido de LABORAL Kutxa, que compatibiliza la atención digital y presencial en oficinas para todo tipo de gestiones, continúa su desarrollo y cuenta con una gran aceptación por parte de la clientela. Así, más del **60 % de la clientela de LABORAL Kutxa tiene ya un perfil digital y casi un 40 % muestran una preferencia por la relación digital con su gestora o gestor** de oficina mediante las herramientas MEET, bien a través del Muro, donde se comparten documentos en el entorno digital, o a través de videoconferencia. Esta actividad vía MEET se ha incrementado un 33 % durante este año.

A nivel cualitativo, además de las soluciones digitales y de pagos para menores de edad que se han puesto en marcha durante el ejercicio, se ha implementado un nuevo sistema online para los clientes de empresa, que supone un renovado entorno de gestión para la generación y transmisión de ficheros.

Sostenibilidad

Desde su nacimiento a mediados del siglo pasado, la sostenibilidad ha sido un atributo inherente a toda la actividad de LABORAL Kutxa, y así quedó refrendado con la firma de los Principios de Banca Responsable de Naciones Unidas, que establecen los compromisos y las responsabilidades del sistema financiero para contribuir a un futuro sostenible, en línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y los Acuerdos de París sobre cambio climático.

Estos compromisos se materializan en varios ámbitos internos y externos. Así, en cuanto a la **inversión crediticia**, actividad principal de la cooperativa, el 46,4% del saldo vivo total, casi **7.000 millones** de euros, se orienta a la calificada como **financiación sostenible según los criterios internos ESG** (ambientales y sociales). En ella predomina el carácter social, que incluye la financiación de vivienda asequible, pymes y cooperativas, actividad en municipios pequeños, financiación pública subestatal, etc. En el ámbito ambiental, se ha producido un incremento del 25,3% interanual del saldo de inversión viva, hasta los 1.907 millones de euros. Esta inversión corresponde fundamentalmente a financiación hipotecaria energéticamente eficiente, además de energías renovables, movilidad sostenible, economía circular o mejora de la biodiversidad. En 2023 se formalizó **financiación ESG en el ámbito mercantil por un total 874 millones** de euros, destinados a operaciones principales de empresas.

CUENTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA (Miles €)

	2022	2023	Var. %
MARGEN INTERESES	280.765	558.876	99,05 %
COMISIONES	126.173	131.189	3,98 %
MARGEN BÁSICO	406.938	690.065	69,58 %
DIVIDENDOS, RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS Y OTROS	41.307	-90.637	- %
MARGEN BRUTO	448.245	599.428	33,73 %
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y AMORTIZACIONES	264.588	275.616	4,17 %
DOTACIONES (+) / LIBERACIONES (-) A PROVISIONES, SANEAMIENTOS Y OTROS DETERIOROS	14.756	66.536	350,91 %
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	168.901	257.276	52,32 %
IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS	18.391	34.538	87,80 %
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO (*)	150.510	222.738	47,99 %

(*)Previo a la dotación para los fondos de la obra social de la cooperativa %

OTRAS MAGNITUDES

SOLVENCIA CET 1 (COMMON EQUITY TIER 1)	23,85 %
LIQUIDEZ (Loans To Deposits)	66,28 %
MOROSIDAD	2,70 %

Contacto de prensa:

Jokin Gorriti
 Director de Relaciones con los Medios de LABORAL Kutxa
 Tel: 646 62 46 21
jokin.gorriti@laboralkutxa.com