Información financiera requerida para la transparencia de los mercados

Junio 2026

1. Principales datos financieros

Junio´26

Miles de euros	30/06/2026	Evolución (%)	30/06/2025	31/12/2025
Balance				
Créditos sobre clientes	1.580.715	2,74%	1.538.487	1.564.608
Recursos Clientes	3.991.874	7,20%	3.723.694	3.907.610
- Recursos de clientes balance	2.867.039	3,93%	2.758.752	2.879.136
- Recursos gestionados fuera de balance	1.124.835	16,57%	964.942	1.028.475
Activos totales	3.342.538	2,94%	3.247.120	3.313.002

Miles de euros	30/06/2026	Evolución (%)	30/06/2025
Resultados			
Margen de intereses	33.934	3,16%	32.896
Margen básico (incluido comisiones)	44.326	2,75%	43.139
BAI	25.884	4,59%	24.748

❖**Las cifras reflejan la fortaleza del balance y del negocio de la Caja,** a pesar de la situación de incertidumbre económica y financiera, derivada de los efectos que sobre la economía tiene los riesgos emergentes como los riesgos geopolíticos.

✓Crecimiento interanual de los **Recursos de Clientes del +7,20% (+268 millones €),** como consecuencia de la confianza de nuestros clientes en la Caja. Creciendo principalmente en la captación de **Recursos Fuera de Balance (+16,57%)** y, de manera menor en la captación de **Depósitos de Clientes en Balance (3,93%),** especialmente impulsado por el crecimiento del ahorro a través de fondos de inversión.

✓Crecimiento interanual de los **Créditos a clientes +2,74% (+42 millones €).**

❖ **Capacidad generadora de beneficios:** En un escenario tan variable y de incertidumbre económica derivada de los riesgos geopolíticos y de los riesgos inflacionistas**, la gestión y control eficiente de los riegos crediticios por parte de la Caja, ha permitido que la cuenta de resultados de la entidad se mantenga en una posición de constante crecimiento, hasta alcanzar un beneficio antes de impuestos de 25,9 millones € 4,59%),** sustentado en sólidos márgenes financieros del negocio core bancario.

1. PRINCIPALES DATOS FINANCIEROS

Junio´26

Ratios	30/06/2026	Evolución (%)	30/06/2025
Solvencia			
Patrimonio Neto Contable (miles €)	292.492	13,46%	257.791
Capital Nivel 1(miles €)	274.766	14,89%	239.156
Recursos Propios Totales (miles €)	274.766	14,89%	239.156
Recursos Propios Totales / APR (%)	23,52%	1,78%	21,73%
Capital Nivel 1 / APR (%)	23,52%	1,78%	21,73%
APR´S (1)	1.168.422	6,18%	1.100.444
Rentabilidad			
ROA	1,15%	-0,03%	1,18%
ROE	14,32%	-1,55%	15,88%
Eficiencia recurrente	35,49%	0,68%	34,81%

✓**Solvencia:** El **Patrimonio Neto** de la Caja mejora sustancialmente alcanzando la cifra de **292,5 millones €** a **Junio de 2026**. Los **Recursos Propios Totales** alcanzan la cifra de **275 millones €**, que supone un incremento de **+36 millones €** (+14,89% respecto a Junio 2025). Esto **permite que alcancemos un relevante nivel de Ratio de Solvencia, situándose en un 23,52%,** lo que supone un **incremento con respecto a Junio de 2025 de +1,78%.**

✓**Rentabilidad:** En un contexto de incertidumbre económica, la Caja sigue manteniendo unos adecuados indicadores de rentabilidad en términos de ROE y ROA. De esta manera la rentabilidad medida en **términos de los activos se sitúa en el 1,15 % (-0,03% respecto al año 2025),** y la **rentabilidad del capital en el 14,32% (-1,55% respecto al año 2025).** Adicionalmente la Caja sigue manteniendo una óptima **ratio de eficiencia** del 35,49%. Esta evolución de los indicadores de rentabilidad se ven revalorizados si tenemos en cuenta el esfuerzo en provisiones realizado para fortalecer el balance de la entidad, ante los riesgos macro-económicos.

2. Financiación del negocio constructor e inmobiliario

Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria	Miles de euros		
	Importe bruto	Exceso s/ valor de la garantía real	Deterioro de valor acumulado
Crédito registrado por las entidades de crédito del grupo (negocios en España)	3.023	-1.824	23
Del que: Con incumplimientos/ dudoso	1,8	2	2
Pro-memoria			
Activos Fallidos	997		

Pro-memoria: Datos de la entidad	Valor contable
Total crédito a la clientela excluidas Administraciones Públicas (negocios en España)	1.566.123
Total Activo (negocios totales)	3.342.538

Pro-memoria: Datos de la entidad	Valor contable	Variación Interanual
Activos dudosos	39.425	3,72%
Corrección por deterioro	50.388	

2. Financiación del negocio constructor e inmobiliario

Desglose de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria atendiendo a las garantías	Crédito: Importe bruto (miles €)
Sin garantía inmobiliaria	**2.469**
Con garantía inmobiliaria	**554**
Edificios terminados	554
Vivienda	0
Resto	554
Edificios en construcción	0
Vivienda	0
Resto	0
Suelo	0
Terrenos urbanizados	0
Resto de suelo	0
Total	**3.023**

2. Financiación del negocio constructor e inmobiliario

Crédito a los hogares para adquisición de vivienda	Miles de euros	
	Importe bruto	Del que: Con incumplimientos/ dudoso
Crédito para adquisición de vivienda	**720.451**	**10.658**
Sin garantía hipotecaria	15.893	82
Con garantía hipotecaria	704.557	10.576

Desglose del crédito a los hogares para adquisición de vivienda por tramos de LTV	Rangos de LTV			
	LTV ≤ 40%	40%≤ LTV ≤ 80%	80%≤ LTV ≤ 100%	LTV > 100%
Importe Bruto	74.929	473.475	110.127	46.026
Del que: Con incumplimientos / Dudosos	2.114	6.149	1.504	809

2. Financiación del negocio constructor e inmobiliario

Activos recibidos en pago de deudas	Valor contable	Del que: Cobertura
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria	**567**	**-566**
Edificios terminados	402	-402
Viviendas	186	-186
Resto	216	-216
Edificios en construcción	0	0
Viviendas	0	0
Resto	**0**	0
Terrenos	164	-164
Suelo urbanizados	126	-126
Resto de terrenos	**39**	-39
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	**1.085**	**-763**
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	**6.814**	**-6.477**
Instrumentos de capital, participaciones y financiaciones a sociedades no consolidadas tenedoras de dichos activos	**0**	**0**
Total	**8.466**	**-7.806**

3. Otros aspectos relevantes de la gestión de riesgos crediticios

En el último año, la Caja ha continuado reforzando su modelo de gestión y control de los riesgos crediticios, destacando los siguientes aspectos:

✓ **Manteniendo una adecuada calidad de la cartera crediticia,** con una ratio de morosidad del 2,42% a junio de 2026, prácticamente estable respecto al 2,41% registrado en junio de 2025, a pesar del contexto económico y financiero de los últimos ejercicios.

✓ **Manteniendo una sólida posición de liquidez,** con una ratio Loan to Deposit del 55,13%, que refleja una estructura de financiación muy estable y una amplia capacidad para seguir impulsando el crecimiento de la inversión crediticia, aprovechando el potencial existente para incrementar la concesión de financiación sin comprometer los niveles de prudencia y solvencia de la Entidad.

✓**Reforzando la cobertura y prudencia en la gestión del riesgo,** mediante el mantenimiento de provisiones para insolvencias en niveles conservadores, fortaleciendo la capacidad de absorción ante posibles deterioros futuros.

Frente a estos datos de mejora en la gestión y control de los riesgos crediticios, la Caja adicionalmente ha seguido apuntalando su marco de gobernanza, gestión y control de los riesgos crediticios, desarrollado a través de distintas líneas de actuación:

✓**La entidad ha seguido adoptando con la máxima diligencia medidas para la reclamación de las deudas problemáticas**, desde los primeros indicios de deterioro de la solvencia de los deudores, con un seguimiento constante de su evolución. Por otro lado, la Caja continua con el uso de criterios de admisión rigurosos.

✓**En el marco de la gestión de riesgos**, la Entidad ha mantenido una política prudente y anticipativa, aplicando criterios conservadores en materia de provisiones y una rigurosa clasificación contable de los riesgos, en línea con la normativa del Banco de España, contribuyendo a fortalecer la solidez y resiliencia de su balance.

3. Otros aspectos relevantes de la gestión de riesgos crediticios

✓En todos los casos, el valor de las garantías aportadas en las operaciones se actualiza de forma rigurosa para reflejar adecuadamente los deterioros asociados a esta tipología de riesgo , siendo este un elemento crucial en su gestión.

✓Finalmente, el **Consejo Rector tiene definidos unos procedimientos rigurosos de análisis, formalización, seguimiento y clasificación del riesgo crediticio recogido en los correspondientes Manuales**. Estos procedimientos son revisados por la Auditoría Interna quien reporta directamente al Comité Mixto de Auditoría y Riesgos delegado del Consejo Rector.

✓Este proceso de mejora y anticipación continua en la gestión y control de los riesgos crediticios, esta permitiendo a la Caja que esté afrontando con más solvencia y **preparando el balance para hacer frente a las contingencias derivadas de la incertidumbre económica global,** de esta manera la Caja ha seguido realizando un esfuerzo en saneamientos con el objetivo de gestionar adecuadamente los riesgos crediticios de aquellos sectores más expuestos a estas nuevas incertidumbres.

✓Esta situación está permitiendo afrontar con confianza la actual incertidumbre económica global, lo cual queda reflejado en la **evolución de la ratio de dudosidad, el cual se mantiene contenido en los últimos años.**

Tasa de Dudosidad	30/06/2026	Evolución %	30/06/2025	30/06/2024
Tasa de Dudosidad	2,42%	0,70%	2,41%	2,68%

4. Necesidades y estrategias de financiación. Control y Gestión Riesgos de Tipo de Interés

El Consejo Rector de la entidad tiene establecido un procedimiento de gestión y control de la liquidez recogido en el "Manual de Tesorería", así como un Plan de Contingencia de Liquidez.

La Caja presenta una **excelente posición de liquidez**, con un alto superávit de fuentes de financiación estable sobre las necesidades de financiación estable, cifrado en 1.479 millones €, que permite a la Caja disponer una óptima posición de liquidez en este contexto de incertidumbre económica-financiera derivada de los actuales riesgos geopolíticos, así como otros riesgos emergentes.

Necesidades de financiación estable	Importe (miles €)	Fuentes de financiación estable	Importe (miles €)
Crédito a la clientela	1.580.715	**Clientes completamente cubiertos por el FGD**	**1.902.697**
Créditos a entidades del grupo y relacionadas		Clientes no completamente cubiertos por el FGD	891.912
Préstamos titulizados	0	**Total Depósitos de la clientela**	**2.794.608**
Fondos específicos		Bonos y cédulas hipotecarias	
Activos Adjudicados	660	Cédulas territoriales	
Total Crédito a la clientela y otros	**1.581.374**	Emisiones avaladas por el Estado	
Participaciones	**59.499**	Subordinadas, preferentes y convertibles	
		Otros instrumentos financ.a medio/largo plazo	
		Titulizaciones vendidas a terceros	0
		Otra financiación vencimiento residual >1año	33.178
		Financiación mayorista largo plazo	**33.178**
		Patrimonio Neto	**292.492**
Total	**1.640.873**	**Total**	**3.120.278**

4. Necesidades y estrategias de financiación. Control y Gestión Riesgos de Tipo de Interés

Vencimientos deuda mayorista (miles €)	2026	2027	2028	2029
Bonos y cédulas hipotecarias				
Emisiones avaladas por el Estado				
Subordinadas, preferentes yconvertibles				
Otros instrumentos financieros a medio/largo plazo (1)	8.960	9.262	9.313	5.028
Titulizaciones vendidas a terceros (2)	0	0	0	0
Papel Comercial				
Total	8.960	9.262	9.313	5.028

(1) Incluye fondos recibidos para créditos de mediación del ICO

(2) Incluye fondos de titulizaciones

Activos Líquidos y capacidad de emisión	Importe (miles €)
Activos Líquidos	**1.525.954**
Caja y Depósitos	254.318
Activos Elegibles Disponibles (valor Nominal)	1.216.505
Activos elegibles (valor Nominal)	1.271.636
De los que: Deuda de Administraciones Públicas	1.044.668
Capacidad de emisión	**794.565**
Cédulas hipotecarias	794.565
Cédulas territoriales	0
Disponible emisiones avaladas por el Estado	0
Total	**2.320.518**

La excelente posición de liquidez se ve además fortalecida por los escasos vencimientos de deuda mayorista que tiene que hacer frente la caja, en los próximos años, y por el alto nivel de activos líquidos y capacidad de emisión que tiene la Caja valorado en 2.321 millones €. (+38 millones € con respecto a 2025)

El Consejo Rector de la entidad tiene establecido un procedimiento de gestión y control de los riesgos de tipo de interés recogido en el "Manual de Tesorería", así como un "Plan de Contingencia de Riesgo de Tipo de Interés Estructural de Balance Riesgos" y un "Marco de Gestión y Control del Indicador del Riesgos de Interés sobre el Margen Recurrente".

La Caja presenta un adecuado nivel de Riesgo de Tipo de Interés, derivado de la gestión y control activa de la Caja, ante los movimientos que las curvas de tipo de interés han experimentado.

MUCHAS GRACIAS

Consejo Rector
29-09-2026