

Mobilizar los resultados de la actividad mutualista al servicio de las transformaciones y de la sociedad

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

9 de marzo de 2023

En un entorno económico que se complica, en 2022 el grupo Crédit Mutuel obtuvo muy buenos resultados, confirmando su continuo desarrollo comercial, eficiencia operativa y solidez financiera.

Como actor cooperativo y mutualista en un mundo en rápido cambio, pone su rentabilidad económica al servicio de las transformaciones del futuro y de la utilidad colectiva.

El auténtico mutualismo, que guía todas sus actuaciones, se amplía con nuevas iniciativas sólidas e innovadoras para la empresa, las prácticas bancarias y la sociedad. Con estas decisiones a largo plazo, el grupo Crédit Mutuel actúa para construir un futuro sostenible y más equitativo en beneficio de todos.

La fuerte dinámica comercial y la mejor eficiencia operativa del sector han permitido que el **resultado neto atribuido al grupo alcance 4.120 M€**, cerca de su nivel récord de 2021.

La solidez financiera es excelente: la ratio de solvencia CET1 es la más alta de los bancos franceses (18,8%).

Gracias a la implicación de sus 83 600 empleados y sus 21 000 administradores electos, el grupo ha obtenido un resultado tanto más notable cuanto que se inscribe en un entorno convulso, marcado por la aceleración de numerosas disrupciones.

Dos años de pandemia y un año de guerra en Ucrania han cambiado el mundo. Ha empezado un nuevo ciclo geopolítico y macroeconómico. Este ciclo, difícil e incierto, se caracteriza en particular por una elevada inflación y una rápida subida de los tipos de interés.

Estos acontecimientos repercuten en el poder adquisitivo y en los proyectos de los ciudadanos. Además, impactan la actividad bancaria, al encarecer el coste del dinero sin que aún se perciba un aumento de los ingresos, en un contexto de alza general de los costes y de restricciones asociadas al tipo máximo legal de los préstamos. No obstante, esto también permite que el sector bancario contribuya en gran medida al poder adquisitivo de los franceses, a través de una mayor remuneración del ahorro, la ausencia de tipos variables en el sector inmobiliario residencial y una subida de los tipos más moderada que en el resto de Europa.

Aparte de sus consecuencias para los agentes económicos, esta nueva realidad pone de relieve la esencia de nuestra actividad bancaria: el asesoramiento y el apoyo.

Nuestro grupo cooperativo y mutualista se moviliza totalmente para construir, con responsabilidad, un futuro más solidario al servicio de nuestros socios-clientes y de la sociedad.



Nicolas Théry, presidente de la Confederación Nacional de Crédit Mutuel, señala:

«2022 fue un año de compromiso excepcional de los empleados y administradores electos del grupo Crédit Mutuel. Frente a una inflación inédita, nuestros equipos reforzaron en todas partes el apoyo a nuestros clientes, en particular con un mayor seguimiento con nuestros clientes de bajos ingresos, que son los que han resultado más afectados por las subidas de precios, y con nuestros clientes microempresas y pymes, muy impactadas por el alza de los costes de la energía y de las materias primas.

Esta movilización en beneficio de nuestros clientes se refleja en nuestra rentabilidad global, con un producto neto bancario histórico que supera los 20 000 millones de euros, un resultado neto en un máximo por segundo año consecutivo y un nivel de compromiso sin precedentes de Crédit Mutuel con sus clientes, nuestras regiones y la sociedad. Esta rentabilidad se pone al servicio de la utilidad colectiva, como demuestran, en particular, las iniciativas de las federaciones del grupo como el dividendo social de Crédit Mutuel Alliance Fédérale o el cálculo de la rentabilidad extrafinanciera de Crédit Mutuel Arkéa».

Pierre-Édouard Batard, director general de la Confederación Nacional de Crédit Mutuel, añade:

«El grupo Crédit Mutuel demuestra una vez más que es posible ser solidario, descentralizado y financieramente rentable. En un entorno convulso y difícil para muchos, el grupo Crédit Mutuel da sentido a su rentabilidad global: reinvertiendo y compartiendo el valor creado. En 2023, la Confederación Nacional de Crédit Mutuel ampliará el compromiso colectivo y seguirá estando muy atento a los retos estructurales que se anticipan en las actividades de banca y seguros, en Francia y en Europa».

Resultados 2022 – Principales indicadores

	2022	Variación 2022/2021
<p>UN PRODUCTO NETO BANCARIO HISTÓRICO Superó por primera vez 20 000 millones de euros, lo que refleja la fortaleza de la actividad en los principales segmentos de negocio.</p>	20 492 M€	+3,6%
<p>UN RESULTADO NETO atribuido al grupo REFORZADO EN UN NIVEL MÁXIMO Más del 94% de los resultados se asignan a fondos propios, lo que refuerza la solidez financiera y dota a Crédit Mutuel de los recursos necesarios para el desarrollo y la innovación.</p>	4 120 M€	-3,4% +4,1% recalculado por las partidas extraordinarias
<p>EXCELENTE SOLIDEZ FINANCIERA Con una ratio CET1 del 18,8%, la mejor de los bancos franceses, y un aumento del 2,4% de los fondos propios atribuidos al grupo hasta 68 589 M€.</p>	CET1 18,8%	-70 pb
<p>AUMENTO CONTROLADO DE LOS GASTOS GENERALES El ejercicio refleja el aumento asumido de las alzas salariales colectivas y de la participación en los beneficios, el de las inversiones tecnológicas y una contribución históricamente importante al FUR.</p>	12 508 M€	6,0%
<p>LA MAYOR EFICIENCIA OPERATIVA DEL MERCADO con un coeficiente de explotación del 61,0%.</p>	61,0%	+1,4 puntos
<p>EXCELENTE RITMO DE LOS CRÉDITOS Un mercado inmobiliario que se mantiene dinámico, el buen comportamiento del crédito al consumo y el continuo apoyo a las empresas impulsan la producción de créditos.</p>	612 400 M€	8,4%
<p>UN COSTE DEL RIESGO CONTROLADO El grupo mantiene un alto nivel de provisiones para protegerse frente al futuro, mientras que el porcentaje de créditos de dudoso cobro sigue disminuyendo.</p>	970 M€	8,7%
<p>DEPÓSITOS QUE SE MANTIENEN EN UN NIVEL ELEVADO El fuerte incremento del ahorro de productos regulados a raíz de la subida de los tipos respalda el aumento de los depósitos, mientras que el descenso de los saldos acreedores de cuentas ordinarias, por primera vez en muchos ejercicios, refleja los efectos de la inflación y la reasignación del ahorro.</p>	565 900 M€	3,3%

FUERTE DINÁMICA COMERCIAL EN TODAS LAS ACTIVIDADES

Impulsada por la implicación de los empleados en las redes y las excelentes relaciones de proximidad, la actividad fue intensa en las principales actividades del grupo. En un contexto de convulsiones y de adaptación, el grupo Crédit Mutuel no ha fallado a sus 36,6 millones de clientes.

UN COMPROMISO CONTINUO CON LOS PROYECTOS DE NUESTROS CLIENTES

El grupo Crédit Mutuel aprovechó su proximidad física y multicanal con sus clientes para continuar apoyándolos en todos sus proyectos.

El volumen total de créditos siguió creciendo a un ritmo elevado: se situó en 612 400 millones de euros, lo que representa una progresión del 8,4% y demuestra el apoyo del grupo a la financiación de los proyectos privados y profesionales de sus clientes.

El apoyo a particulares se mantuvo: el volumen de créditos para la vivienda aumentó un 7,4% hasta 318 100 millones de euros durante un año dinámico, aunque caracterizado desde el verano de 2022 por la subida de los tipos de interés, unas recomendaciones más estrictas del Alto Consejo de Estabilidad Financiera (HCSF) de Francia sobre las condiciones de concesión de crédito y las restricciones del tipo máximo legal de los préstamos.

La producción de **créditos para la vivienda** casi alcanzó el nivel histórico de 2021, situándose en 57 600 millones de euros, una contracción mínima (-1%)¹.

Pese a la disminución del poder adquisitivo de los hogares que afecta a los gastos de bienes duraderos, el volumen de **créditos al consumo** registró una progresión del 6,9% hasta 57 200 millones de euros, impulsada por las filiales especializadas, especialmente en los mercados internacionales.

En un contexto de subida de los tipos de interés y de escalada del precio de la energía, el grupo Crédit Mutuel sigue apoyando decididamente a las empresas, tanto para sus necesidades de liquidez como a largo plazo.

Los créditos de tesorería – excluyendo los préstamos garantizados por el Estado (PGE)– aumentaron un 11,1% hasta 21 200 millones de euros.

El reembolso de los PGE prosiguió, marcado por un descenso de la nueva producción: su volumen total disminuyó un 18,1% hasta 13 600 millones de euros (frente a 23 500 millones concedidos desde el lanzamiento del programa).

Los créditos de inversión registraron un aumento del volumen del 13,5% hasta 143 900 millones de euros, lo que demuestra el alto nivel de apoyo del grupo Crédit Mutuel y sus filiales para la inversión en los territorios y la transición digital y climática de sus clientes profesionales y empresas.

¹ Red bancaria en Francia

UNA PROGRESIÓN MÁS LENTA DEL AHORRO

Tras un año marcado por una nueva realidad de los productos de ahorro, **el volumen total de ahorro** del grupo Crédit Mutuel se mantuvo estable en 1 031 300 millones de euros.

Los depósitos del balance alcanzaron 565 900 millones de euros, lo que supone un aumento anual del 3,3% pese a la disminución de los saldos acreedores de cuentas ordinarias.

Estos se vieron lastrados por las cuentas de ahorro con libretas reguladas, que captaron un volumen especialmente elevado de fondos. Efectivamente, se beneficiaron del aumento de sus tipos del 1 de febrero y el 1 de agosto de 2022, en particular las cuentas de ahorro de tipo Livret Bleu y Livret A (64 200 millones de euros, +10,3%), las cuentas Livret de développement durable et solidaire (cuenta de ahorro para el desarrollo sostenible y la solidaridad) (22 300 millones de euros, +9,7%) y las cuentas Livret d'épargne populaire (cuenta de ahorro popular) (8 400 millones de euros, +29,0%).

Las cuentas de ahorro ordinarias también registraron un crecimiento muy dinámico (+4,2% hasta 59 600 millones de euros).

Por el contrario, los saldos acreedores de cuentas ordinarias registraron por primera vez en muchos años un retroceso del 2,9% hasta 257 600 millones de euros. Esta disminución solo se vio compensada parcialmente por el aumento de las cuentas de ahorro con libretas reguladas y de las cuentas a plazo, lo que supuso un descenso de la captación de depósitos (18 200 millones frente a 25 600 millones en 2021)² y una ralentización del crecimiento del volumen total de ahorro.

El ahorro para la vivienda se mantuvo estable en 53 400 millones de euros (+0,5%), dada la ausencia de reajuste de su tipo de interés. Por otra parte, las cuentas a plazo, esencialmente mantenidas por clientes profesionales y empresas, progresaron considerablemente (+9,9% hasta 57 700 millones de euros) debido al aumento de su remuneración, y explican en parte el descenso de los saldos acreedores de cuentas ordinarias.

El ahorro financiero disminuyó un 4,2% (+20 300 M€) en un año hasta 465 400 millones de euros (+11,3% en 2021), debido sobre todo a efectos de valoración.

El volumen de ahorro de seguros (151 700 M€) se mantuvo estable (+4,3% en 2021) gracias principalmente a un efecto de valoración, y la captación neta mantuvo una buena tendencia, en línea con el mercado.

El volumen de ahorro financiero bancario (313 600 M€) disminuyó un 6,1%, frente al +14,8% en 2021, penalizado por las turbulencias de los mercados financieros desde el inicio de la guerra en Ucrania, a pesar de un buen nivel de captación en las redes.

² Red bancaria en Francia

EXPANSIÓN, DIVERSIFICACIÓN Y TRANSFORMACIÓN AL SERVICIO DE TODOS NUESTROS CLIENTES

Esta estrategia a largo plazo, en línea con la evolución de los retos y de los comportamientos, se corresponde con una oferta innovadora y eficiente.

Como actor destacado del sector de seguros en Francia, el grupo cuenta entre todas sus compañías –Groupe des Assurances du Crédit Mutuel (GACM), Suravenir y Suravenir Assurances– con 17,2 millones de asegurados (+2,9%) con un total de 45,3 millones de pólizas suscritas (+2,9%).

La actividad se mantuvo muy dinámica. La **cifra de negocios de seguros** aumentó un 5,2% hasta 18 500 millones de euros, con una contribución al alza tanto del segmento de seguros de vida como el de riesgos.

El grupo Crédit Mutuel sigue siendo un protagonista importante en el **crédito al consumo**, a través de sus filiales Cofidis, Financo, TARGOBANK Alemania y Beobank en Bélgica, con un volumen de 57 200 millones de euros (+6,9%). En los sectores del leasing y del arrendamiento financiero, el grupo también se posiciona como el principal interlocutor de las empresas en Francia.

En un contexto de aceleración exponencial de la tecnología (IA, objetos conectados, cadena de bloques, etc.), **el grupo Crédit Mutuel implementa unas potentes herramientas tecnológicas**, al servicio de la innovación y la protección de los datos de sus clientes.

La oferta de productos y servicios digitales de alta seguridad en banca a distancia, medios de pago, documentos digitales, firma electrónica, tecnologías cognitivas, etc. proporciona soluciones óptimas a los socios y clientes y les ayuda a afrontar el cambio.

El grupo Crédit Mutuel confirma así su posicionamiento como un grupo bancario y de seguros multiservicios de proximidad al servicio de sus socios clientes y de los territorios.

Asimismo, continúa su expansión comercial con **36,6 millones de clientes (+1,4%)**.

En una coyuntura convulsa que ha pasado a ser difícil para muchos ciudadanos, el grupo Crédit Mutuel es un socio de confianza que toma la iniciativa de ayudar e innovar en aras del interés común.

“*opinionway* Crédit Mutuel

Barómetro *OpinionWay* del seguro: ACM, el n.º1

Más de 13 millones de asegurados confían actualmente en Assurances du Crédit Mutuel. La edición de 2022 del barómetro de referencia de *OpinionWay* para *Argus de l'Assurance* confirma este posicionamiento de socio de confianza, situando a **Crédit Mutuel en el primer puesto de la clasificación general de aseguradoras**; esta tiene en cuenta unos criterios de imagen, atractivo y notoriedad.



Barómetro trimestral Posternak / Ifop
Crédit Mutuel, banco preferido de los franceses del año 2022.



LES TROPHÉES DE LA BANQUE

Trophées de la Banque – Premio de Calidad 2023 de MoneyVox
Crédit Mutuel y CIC, galardonados.

SÓLIDOS FUNDAMENTOS

LA EFICACIA DEL MODELO DE NEGOCIO MUTUALISTA Y DE BANCA Y SEGUROS

El producto neto bancario supera la barrera de 20 000 millones de euros, alcanzando los 20 492 millones (+3,6%). Todas las actividades del grupo –banca minorista, seguros, actividades especializadas– participan en este aumento de los ingresos comerciales, en todas sus redes.

Los gastos generales aumentan considerablemente, pero permanecen bajo control, situándose en 12 508 millones (+6%). Este cambio refleja las inversiones estratégicas realizadas en recursos humanos y tecnología para apoyar el desarrollo y la transformación del grupo.

Más del **25%** del PNB beneficia a los empleados.

Los gastos de personal (+4,9%) reflejan el valor compartido a través de:

- el alza de la carga salarial (+4,9%, aumentos generales y primas de poder adquisitivo concedidas por la mayoría de los grupos de Crédit Mutuel),
- el incremento de la participación en los beneficios, incluido el complemento (+8,5%).

Los demás gastos de explotación aumentaron un 8,9%. Ello se debió principalmente a los servicios externos (publicidad, eventos, etc.), a las evoluciones digitales y reglamentarias, y al aumento histórico de los importes abonados en concepto del FUR, que alcanzaron 377 millones de euros (+101 millones de euros).

El coeficiente de explotación, de un 61,0%, aumentó en 1,4 puntos, pero se mantiene en un nivel excelente, lo que refleja la eficiencia operativa del grupo y de su modelo de negocio. Esta eficiencia no se consigue en detrimento de la red de proximidad, una de las más densas de Francia, con 5 246 puntos de venta.

Pese a un aumento hasta 970 millones de euros (+8,7%), **el coste del riesgo** refleja una situación plenamente controlada: el grupo mantiene un alto nivel de provisiones para protegerse frente al futuro. Esta variación se refiere exclusivamente al riesgo confirmado (+271 millones de euros), debido sobre todo a operaciones específicas importantes, mientras que el porcentaje de créditos de dudoso cobro siguió bajando hasta el 2,4% frente al 2,5% a finales de 2021. El riesgo no confirmado disminuyó (-193 millones de euros) debido al abandono de provisiones sectoriales contabilizadas durante la crisis sanitaria, compensado por el endurecimiento de nuestras hipótesis de escenarios económicos.

El coste del riesgo representa 18 puntos básicos del volumen medio bruto de créditos a clientes, un mínimo histórico después de 2021 y desde 2007.

El grupo Crédit Mutuel tuvo una contribución importante a las arcas públicas. **La carga fiscal y social³** ascendió a 4 396 millones de euros (-7%), de los cuales 3 799 millones correspondieron a Francia.

21,5% del PNB del grupo corresponde a contribuciones a las arcas públicas (Estado/Autoridades).

A pesar de algunos elementos excepcionales –varios ajustes de valor de fondo de comercio, entre ellas el de TARGOBANK Alemania (958 M€), y el impacto negativo de la cesión en curso de TARGOBANK España (-270 M€)–, **el resultado neto atribuido al grupo alcanzó 4 120 millones de euros** (-3,4%, pero +4,1% recalculado por las partidas extraordinarias).

³ Las cargas sociales comprenden las relativas a los salarios y los impuestos sobre las remuneraciones.

El ejercicio 2022 confirma así la capacidad del grupo Crédit Mutuel de mantener una excelente rentabilidad a largo plazo.

EXCELENTE SOLIDEZ FINANCIERA

Los resultados del ejercicio 2022 confirman la gran solidez financiera del grupo Crédit Mutuel, una de las mejores de Europa.

El grupo se fija la consolidación de sus **fondos propios** como una de sus prioridades, como requisito imprescindible para garantizar su solidez financiera y financiar su desarrollo. Una de las virtudes de su organización cooperativa consiste en poder asignar todos sus resultados para consolidar su modelo sostenible y robusto.

Más del **94%** del resultado se reinvierte en innovación para garantizar la solidez financiera.

A 31 de diciembre de 2022, los fondos propios atribuidos al grupo ascendían a **68 589 M€** (+2,4%), y los fondos propios prudenciales CET1 a **62 679 M€**, lo que representa un aumento del 2,8%.

La ratio de solvencia CET1 era del 18,8%, 10 puntos superior a los requisitos reglamentarios. Es la más alta de los bancos franceses y una de las mejores de la zona euro.

La ratio de apalancamiento se situaba en el 6,7%, muy por encima de la norma legal del 3%.

La ratio de liquidez (LCR) alcanzaba el 150,6%, superando con creces el 100% exigido por la normativa.

Se confirmaron las excelentes calificaciones externas de Crédit Mutuel: A+ con perspectiva estable de Standard & Poor's.



Crédit Mutuel, elegido mejor grupo bancario francés por la revista World Finance

Un nuevo reconocimiento de la calidad de la red de Crédit Mutuel, de sus competencias bancarias y de la eficacia de su modelo de negocio.

UN GRUPO IMPLICADO EN LAS TRANSFORMACIONES DEL FUTURO PARA LA EMPRESA Y LA SOCIEDAD

Frente a la nueva realidad social y medioambiental, el grupo Crédit Mutuel redobla sus acciones en favor de sus clientes, empleados y, más en general, de la sociedad.

Como socio financiero sólido y responsable, participa plenamente en las transiciones en curso: en materia social, medioambiental, agrícola, de movilidad, etc. Esto demuestra el auténtico mutualismo y sus compromisos asumidos como «empresa con misión» (Crédit Mutuel Alliance Fédérale y Crédit Mutuel Arkéa) o con un propósito (Crédit Mutuel Maine-Anjou, Basse-Normandie, Crédit Mutuel Océan).

El año 2022 se caracterizó por numerosas iniciativas importantes en beneficio de todas las partes implicadas y del bien común.

OTRA MANERA DE COMPARTIR EL VALOR

El grupo Crédit Mutuel, como banco mutualista, elige compartir el valor de una manera distinta. Pone su eficiencia operativa al servicio de la utilidad colectiva, demostrando la capacidad del mutualismo para impulsar cambios profundos en la sociedad.

Compartir el valor de una manera distinta y abrir una nueva etapa del auténtico mutualismo: ante la magnitud de la crisis climática y el aumento de las desigualdades, Crédit Mutuel Alliance Fédérale ha creado un dividendo social para promover la solidaridad y contribuir a las transiciones en curso.

Cada año, un 15% de su resultado neto consolidado atribuido al grupo (es decir, 525 M€ de los resultados de 2022) se dedicará a acciones de transformación medioambiental y solidaria. Es la plusvalía del grupo para la utilidad colectiva.

Con el dividendo social, cada año se asigna un **15%** del resultado de Crédit Mutuel Alliance Fédérale a proyectos de transformación medioambiental y solidaria: **525 M€** en concepto del ejercicio 2022.

El dividendo social se ejercerá a través de tres grandes pilares:

- **50% a favor de inversiones resilientes** en el medio ambiente y la solidaridad (fondos de impacto, 263 M€);
- **35% para la transformación de las prácticas bancarias y de seguros**, con el lanzamiento de productos y servicios inclusivos (supresión del cuestionario de salud para las personas enfermas o anteriormente enfermas, tarificación bonificada para los clientes frágiles, etc., 184 M€).
- **15% para el mecenazgo** (78 M€).

Crédit Mutuel Arkéa innova publicando sus impactos extrafinancieros medidos en euros. Un ejemplo de su rendimiento global a favor de unas finanzas sostenibles.

Para nuestros clientes, un mayor apoyo de los más frágiles y unas nuevas prácticas de bancaseguros

En un periodo de inflación que afecta duramente a toda la población, el grupo Crédit Mutuel, fiel a sus valores de solidaridad, reafirma su voluntad de actuar con responsabilidad para quienes se encuentran en situación de fragilidad financiera y se compromete a mantener una moderación de sus tarifas.

Se ofrece un apoyo particular a los clientes afectados por la crisis y/o en situación de fragilidad financiera: muchas federaciones establecen una tarificación de la oferta para clientes frágiles (OCF) de 1 € al mes, con la supresión de los gastos por incidencias y, más ampliamente, ayuda para la gestión de sus presupuestos.

De manera más general, Crédit Mutuel se comprometió a un aumento moderado de menos del 2% de sus tarifas bancarias el 1 de enero de 2023.

El grupo está acelerando de forma duradera su contribución a la transformación de las prácticas del sector de la banca y los seguros.

Tras la prima de reactivación mutualista para los profesionales lanzada durante la crisis sanitaria y la oferta bancaria a 1 € al mes para los clientes más frágiles, el grupo ha revolucionado el acceso a la propiedad para las personas enfermas o anteriormente enfermas con la eliminación del cuestionario de salud.

Para nuestros empleados, un sólido pacto social

- **14,75%** del resultado se redistribuye en forma de participación en los beneficios.
- **Carga salarial: +4,9%** correspondiente a aumentos generales y primas de poder adquisitivo concedidas por la mayoría de los grupos de Crédit Mutuel.

El grupo, un actor económico importante, cuenta con 83 600 empleados (+0,6%, es decir, un aumento de cerca de 500 personas (equivalente a tiempo completo medio)).

En 2022, se pusieron en marcha medidas de mantenimiento del poder adquisitivo y de reconocimiento del trabajo, que sitúan al grupo por encima de la media de los bancos franceses.

Se ha llevado a cabo en todas las entidades una política ambiciosa que valora a los empleados, entre ampliación de la plantilla, participación en los beneficios y prima de reparto del valor.

Este sólido pilar social consolida la posición del grupo Crédit Mutuel como empresa socialmente comprometida y que actúa en interés de sus empleados.

Empleo en el grupo Crédit Mutuel (2017-2022):

- **Plantilla media: 83 636 (+1 500)**
- **Carga salarial en M€: 6 336 (+15,5%)**



Crédit Mutuel y CIC encabezan la clasificación de «Mejores empleadores de 2023» de la revista Capital

Diversidad e inclusión: un compromiso reforzado

La Confederación Nacional de Crédit Mutuel está muy implicada en la lucha contra la discriminación desde hace varios años.

El órgano central reforzó su acción en favor de un entorno de trabajo más inclusivo firmando a finales de 2022 la Carta para la diversidad. Se une así a más de 4 500 organizaciones que, con una iniciativa de carácter voluntario, se comprometen a desplegar acciones concretas a favor de la diversidad, que genera rendimientos económicos y sociales.

Ya se han adoptado varios acuerdos del grupo, como el acuerdo a favor de los trabajadores en situación de discapacidad y cuidadores cercanos, el acuerdo sobre la gestión de los empleos y de las trayectorias profesionales (GEPP) y sobre la igualdad profesional (a nivel del sector).

Se están adoptando medidas similares en todas las entidades del grupo Crédit Mutuel. Así, Crédit Mutuel Alliance Fédérale firmó en enero de 2023 la iniciativa «Alto al sexismo llamado Ordinario en Empresa» y se compromete a poner en marcha a partir de este año una serie de acciones para cumplir lo asumido en la carta de compromiso.

TRANSICIÓN MEDIOAMBIENTAL: UN GRUPO QUE MANTIENE SUS COMPROMISOS PIONEROS

El grupo Crédit Mutuel está implicado con la descarbonización de la economía y la protección de la biodiversidad.

Sigue adoptando unas políticas sectoriales con el objetivo de incorporarse a la trayectoria de carbono del Acuerdo de París sobre el Clima.

Refuerza sus ofertas ecorresponsables para apoyar a sus clientes en su transición ecológica y energética.

En 2022, la Confederación Nacional de Crédit Mutuel participó en la primera prueba de resistencia climática realizada por el Banco Central Europeo. Este ejercicio permitió confirmar la resiliencia del grupo frente a los impactos del cambio climático y los retos de la transición hacia una economía baja en carbono.

Con la misma óptica, el grupo siguió integrando en 2022 los riesgos climáticos y vinculados al medio ambiente en la gestión global de sus riesgos.

El grupo reduce sus exposiciones a actividades con un elevado impacto social y medioambiental:

- saliendo de las energías fósiles no convencionales;
- deteniendo la financiación de centrales térmicas de carbón y de explotación minera.

Financia la transición energética con:

- 30 500 millones de euros dedicados a préstamos para viviendas nuevas que cumplen la norma RT 2012;
- 22 200 millones de saldos en cuentas de ahorro para el desarrollo sostenible y la solidaridad.

El grupo es signatario del Pacto Mundial de la ONU y de los PRB⁴ (Principios para la Banca Responsable).

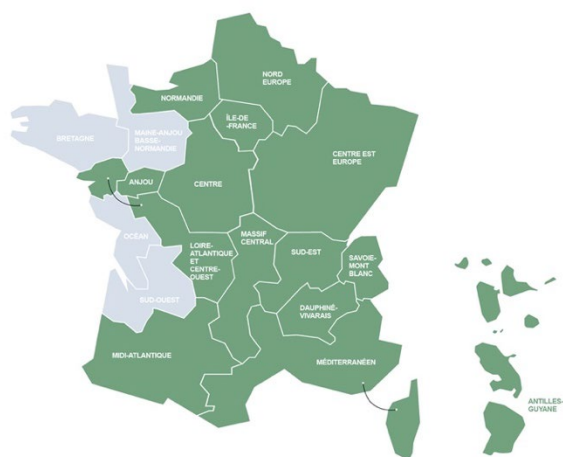
En 2021 fue el primer banco mutualista francés en unirse a la Alianza Bancaria de Cero emisiones Netas (Net-Zero Banking Alliance, NZBA). Esta iniciativa coordinada por las Naciones Unidas, que reúne a 43 de los mayores bancos de 23 países, tiene como objetivo alcanzar la neutralidad de carbono mencionada en el Acuerdo de París. Sus miembros se comprometen a encarrilar las emisiones de sus carteras hacia trayectorias que conduzcan a emisiones netas iguales a cero para el año 2050 o antes.

A través de estos compromisos, el grupo Crédit Mutuel persigue una dinámica de reducción de sus impactos negativos, especialmente sobre el clima y el medio ambiente, al servicio de todas sus partes interesadas, y en particular de sus socios-clientes.

En todas sus redes proliferan las iniciativas dirigidas a transformar nuestra economía desde la perspectiva medioambiental y a trazar una trayectoria que cumpla con el Acuerdo de París.

Acciones que transforman la sociedad en todas las entidades del grupo

Las redes del grupo Crédit Mutuel, pioneras junto a la Banque Postale, distribuyen casi íntegramente el **Prêt Avance Rénovation** (préstamo para la reforma de la vivienda) lanzado en febrero de 2022.

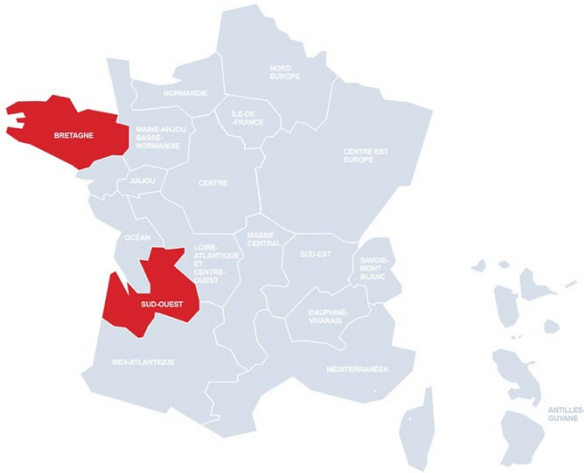


Resueltamente implicado con la transición energética, **Crédit Mutuel Alliance Fédérale** es el primer grupo bancario francés que ha iniciado una salida inmediata del carbón. Desde febrero de 2020, el grupo ha detenido sus relaciones con todas las estructuras que desarrollan nuevas capacidades de carbón. El mismo año, también puso fin a toda financiación en el ámbito de los hidrocarburos no convencionales. Desde octubre de 2021, ya no financia nuevos proyectos de exploración, producción e infraestructuras en el sector del petróleo y el gas. En 2023 pondrá en marcha la primera política sectorial destinada a limitar drásticamente la deforestación.

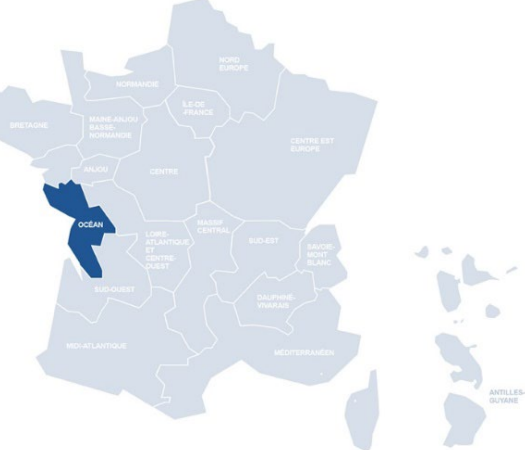
Por otra parte, Crédit Mutuel Alliance Fédérale reforzó en 2022 sus compromisos con el mundo agrícola y vitícola, con **soluciones de financiación para una agricultura eficiente, sostenible y de bajo carbono**, en particular con el Préstamo bonificado para la Transición Agrícola.

⁴ Informes anuales del Pacto Mundial y los PRB: [Informes anuales | Grupo Crédit Mutuel \(creditmutuel.com\)](#).

Como parte de su estrategia climática para 2020/2024, **Crédit Mutuel Arkéa** anunció importantes restricciones en términos de financiación e inversión en empresas y proyectos del sector de hidrocarburos, con vistas a una salida de las energías fósiles no convencionales para 2030, como continuación de su compromiso de salida del sector del carbón para 2027. Por otro lado, se reforzarán la financiación y la inversión en proyectos de energías renovables.



Crédit Mutuel Arkéa publicó en 2022 una política de apoyo de la salud en los territorios y una política de exclusión del tabaco (producción, fabricación y comercio mayorista).



Asimismo, para tener en cuenta de manera responsable los retos medioambientales, **Crédit Mutuel Océan** ha formalizado unas políticas sectoriales –carbón, hidrocarburos, energía nuclear del sector civil, defensa y seguridad, minería– que regulan la financiación y servicios bancarios a empresas cuyas actividades tienen un impacto negativo en la sociedad y/o en el medio ambiente.

Crédit Mutuel Maine-Anjou, Basse-Normandie formará al 100% de sus administradores y empleados con el taller El Mural del Clima, lo que representa más de 1 000 días de formación en 2023.



| BANCO REGIONAL: LA PROXIMIDAD MEDIANTE ACCIONES CONCRETAS

El grupo acelera su acción lo más cerca posible de los territorios.

Su organización descentralizada favorece un circuito de decisión que garantiza una fuerte capacidad de reacción. La proximidad territorial facilita unas decisiones rápidas y con conocimiento de la realidad local.

A través de sus estructuras de capital-desarrollo, el grupo Crédit Mutuel es un inversor destacado de las empresas regionales e invierte más de **4 200 millones de euros** en el capital de más de 600 empresas innovadoras o en rápido crecimiento. Este apoyo del grupo al desarrollo económico regional es lo que cabe esperar de un socio financiero permanente.

Como 2.º banco del sector agrícola, el grupo Crédit Mutuel, con más de 1 000 asesores especializados, está presente en cada etapa de la vida de una explotación o una cooperativa agrícola o agroalimentaria. El grupo reafirma su compromiso con la preservación de la agricultura francesa y su transformación hacia un modelo agrícola sostenible.

Principal banco de las asociaciones, el grupo acompaña a las estructuras que desempeñan un papel fundamental en la cohesión social. En 2022, se prorrogaron numerosos acuerdos de colaboración con asociaciones deportivas y culturales.

Firmemente comprometido, el grupo Crédit Mutuel participa activamente, a través de sus 8 fundaciones, en acciones solidarias en todo el territorio.

Cash Services: la proximidad en todos los puntos del territorio y nuevos servicios

Con el fin de asegurar a largo plazo un buen acceso al efectivo en todo el territorio francés, BNP Paribas, Crédit Mutuel*, CIC y SG se disponen a poner en común sus cajeros automáticos bajo la marca Cash Services.

El objetivo es garantizar, de forma conjunta y duradera, un acceso óptimo a cajeros automáticos y reforzar la oferta de servicios. La implementación de Cash Services comenzará a finales de 2023 y finalizará a finales de 2025.

* Crédit Mutuel Alliance Fédérale, Crédit Mutuel Maine-Anjou, Basse-Normandie y Crédit Mutuel Océan

Crédit Mutuel, un grupo en movimiento

- **1 de enero de 2022: la federación de Crédit Mutuel Nord Europe se une a Crédit Mutuel Alliance Fédérale**, ahora una alianza de 14 federaciones, que refuerza sus sinergias al servicio de sus clientes y socios y abre nuevas perspectivas de desarrollo.

- **Mayo de 2022: el 90% de las federaciones de Crédit Mutuel tienen el estatuto de «empresa con misión»**. El grupo acelera en este marco reforzado la puesta en marcha del auténtico mutualismo.

- **Enero de 2023: la Confederación Nacional de Crédit Mutuel inicia su nuevo plan estratégico para 2023-2025.**

El órgano central, reconocido en todas sus misiones, inicia el despliegue de su nuevo plan estratégico de tres años. Confirma su papel de supervisión y organismo común al servicio del colectivo Crédit Mutuel.

Frente a la aceleración de las transformaciones, se han movilizado plenamente sus divisiones de competencias especializadas. La Confederación Nacional está particularmente atenta a la aplicación del nuevo acuerdo de Basilea IV habida cuenta de su impacto en las ratios prudenciales del grupo. De manera más amplia, está muy implicada en las relaciones y los trabajos con las instituciones del sector –transformaciones en curso en materia de monetaria y digital, euro digital, etc.– y, en general, en todas las evoluciones en curso con unos efectos transformadores para nuestro modelo de negocio.

La Confederación Nacional sigue negociando serenamente con Crédit Mutuel Arkéa, con la ambición de conciliar la cohesión del grupo y la autonomía de cada uno de sus miembros.

Grupo Crédit Mutuel – Cifras clave

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

MILLONES DE EUROS	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021 - recalculado	Variaciones	
			Importes	En %
Intereses y productos afines	18 261	14 754	3 507	23,8%
Intereses y cargas afines	- 9 140	- 6 214	- 2 926	47,1%
Margen de intereses	9 121	8 540	581	6,8%
Comisiones (productos)	7 090	6 685	405	6,1%
Comisiones (cargas)	- 1 854	- 1 641	- 213	13,0%
Comisiones netas	5 236	5 044	192	3,8%
Ganancias netas sobre instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	971	1 223	- 252	- 21%
Ganancias / pérdidas netas sobre activos financieros a valor razonable con cambios en fondos propios	- 143	103	- 246	NS
Ganancias netas sobre activos financieros al coste amortizado	4	5	- 1	- 20%
Productos netos de las actividades de seguro	3 984	3 854	130	3,4%
Productos de otras actividades	1 960	1 763	197	11,2%
Gastos de otras actividades	- 641	- 744	103	- 14%
Productos netos de otras actividades	5 303	4 873	430	8,8%
PRODUCTO NETO BANCARIO	20 492	19 788	704	3,6%
Gastos generales de explotación	- 11 577	- 10 891	- 686	6,3%
Dotaciones / reversiones de amortizaciones y provisiones - Inmov. de explotación	- 931	- 912	- 19	2,1%
Gastos generales	- 12 508	- 11 803	- 705	6,0%
RESULTADO BRUTO DE EXPLOTACIÓN	7 984	7 985	- 1	0,0%
Coste del riesgo	- 970	- 892	- 78	8,7%
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	7 014	7 093	- 79	- 1,1%
Proporción del resultado de las sociedades puestas en equivalencia	- 5	- 19	14	- 73,7%
Ganancias / pérdidas netas sobre otros activos	- 135	-	- 135	NS
Variaciones de valor del fondo de comercio	- 998	- 847	- 151	17,8%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	5 876	6 227	- 351	- 5,6%
Impuesto de sociedades	- 1 723	- 1 933	210	- 10,9%
Ganancias / pérdidas netas de impuestos sobre act. interrumpidas	-	8	- 8	- 100,0%
RESULTADO NETO TOTAL	4 153	4 302	- 149	- 3,5%
Resultado consolidado - Intereses minoritarios	33	36	- 3	- 8,3%
RESULTADO NETO ATRIBUIDO AL GRUPO	4 120	4 266	- 146	- 3,4%

CIFRAS CLAVE - ACTIVIDAD

MILLONES DE EUROS	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021	Variaciones	
			(M€)	(%)
PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS A CLIENTES	612 441	564 925	47 516	8,4%
Préstamos y créditos a clientes excl. PGE (préstamos garantizados por el Estado)	598 884	548 369	50 515	9,2%
DEPÓSITOS DE CLIENTES	565 868	547 660	18 208	3,3%
Índice de compromiso	108,2%	103,2%	5,0 puntos	
AHORRO	1 031 258	1 033 358	- 2 100	-0,2%
de los cuales, ahorro financiero bancario	313 641	333 961	- 20 320	-6,1%
de los cuales, ahorro en seguros	151 749	151 737	12	0,01%
NÚMERO DE CLIENTES (MILLONES)	36,6	36,1	0,5	1,4%
de los cuales, socios	8,6	8,3	0,3	3,6%
PUNTOS DE VENTA	5 246	5.329	-83	-1,6%

CIFRAS CLAVE - DATOS FINANCIEROS

MILLONES DE EUROS	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021	Variaciones	
			(M€)	(%)
TOTAL DEL BALANCE	1 108 076	1 080 491	27 585	2,6%
FONDOS PROPIOS TOTALES	68 663	67 068	1 595	2,4%
<i>de los cuales, capital (participaciones sociales)</i>	<i>11 616</i>	<i>11 411</i>	<i>205</i>	<i>1,8%</i>
Ratio CET1	18,8%	19,5%	-0,7 puntos	
PRODUCTO NETO BANCARIO (PNB)	20 492	19 788	704	3,6%
GASTOS GENERALES	12 508	11 803	705	6,0%
Coeficiente de explotación	61,0%	59,6%	1,4 puntos	
COSTE DEL RIESGO	-970	-892	-78	8,7%
Confirmado	-934	-663	-271	40,9%
No confirmado	-36	-229	193	NS
TASA DE CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO (S3)	2,4%	2,5%	-0,1 puntos	
TASA DE COBERTURA (S3)	47,6%	50,6%	-3 puntos	
RESULTADO NETO ATRIBUIDO AL GRUPO	4 120	4 266	-146	-3,4%

Grupo Crédit Mutuel

CIFRAS CLAVE DEL EJERCICIO 2022

PRODUCTO NETO BANCARIO (PNB): 20 492 M€

Resultado neto total: 4 153 M€

Resultado neto atribuido al grupo: 4 120 M€

Fondos propios atribuidos al grupo: 68 589 M€

Coste del riesgo: 970 M€

Ratio Common Equity Tier One (CET1): 18,8%

Ratio de apalancamiento: 6,7%

Ratio de liquidez a corto plazo: 150,6%

5 246 PUNTOS DE VENTA

83 636 empleados

36,6 millones de clientes

Ahorro: 1 031 300 M€

Depósitos: 565 900 M€

Créditos: 612 400 M€

UN EMISOR DE CALIDAD

Calificaciones a largo plazo de Standard & Poor's:

- **A +** (deuda senior) con perspectiva estable
- **A-1** (contraparte)

ACERCA DEL GRUPO CRÉDIT MUTUEL

Crédit Mutuel es un grupo bancario mutualista y cooperativo, propiedad exclusiva de sus socios clientes.

Se compone de 18 federaciones regionales de Crédit Mutuel y una federación nacional dedicada a la agricultura, además de numerosas filiales especializadas que ofrecen básicamente servicios financieros y seguros. Las principales filiales son CIC, Assurances du Crédit Mutuel, Suravenir, TARGOBANK en Alemania, Beobank en Bélgica, Banque Européenne du Crédit Mutuel, Cofidis Group, Française, Fortunéo, Monabanq.

A 31 de diciembre de 2022, el grupo Crédit Mutuel tenía 36,6 millones de clientes (de los cuales 8,6 millones también eran socios), 83 600 empleados y 5 200 puntos de venta.

Contacto con la prensa de la Confederación Nacional de Crédit Mutuel

Corinne Gaudoux: (+33) 07 89 00 88 74

corinne.gaudoux@creditmutuel.fr