

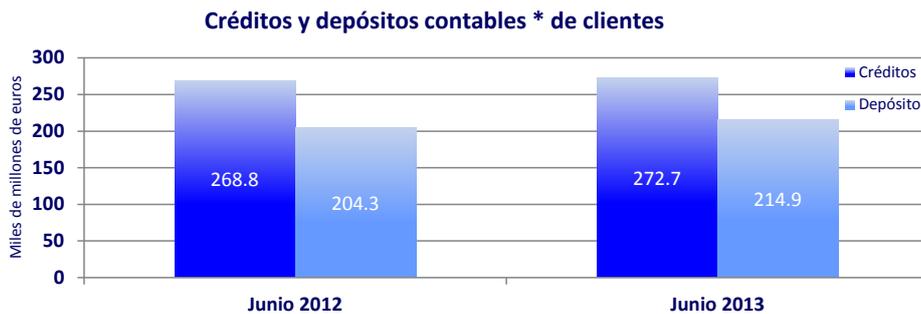
GRUPO CM11-CIC

Aumento de la actividad comercial y de los beneficios

El grupo CM11-CIC, cuya actividad central es la banca minorista (más del 75% del PNB) que presta servicios de proximidad a sus clientes, registra un aumento de su actividad comercial y de sus beneficios en el primer semestre de 2013, confirmando su solidez financiera.

Actividad comercial

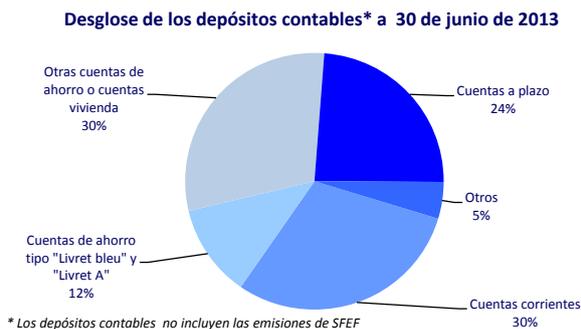
En el primer semestre de 2013 se siguió desarrollando la actividad comercial del grupo, que atiende a más de 23,8 millones de clientes a 30 de junio: las redes bancarias de CM11 y de CIC registran un aumento global de más de 180.000 clientes.



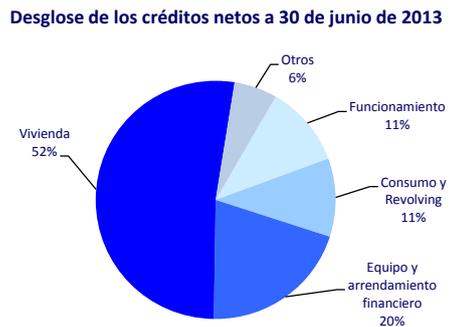
* Los depósitos contables no incluyen las emisiones de SFEF

Los depósitos bancarios representan casi 215.000 millones de euros (+5,2%). El aumento del volumen total de depósitos, de más de 10.000 millones de euros, se explica básicamente por los depósitos en cuentas de ahorro tipo "Livret Bleu" o "Livret A" (+20,5%) y por el crecimiento superior al 10% de las cuentas corrientes.

El volumen total de créditos aumentó 3.900 millones de euros (+1,4%) alcanzando 273.000 millones. Al igual que en 2012, esta variación se explica por los créditos de inversión (+1.800 millones; +4,1%) y por los créditos para la vivienda (+2.400 millones; +1,7%), y refleja el objetivo constante e histórico del grupo CM11-CIC de seguir apoyando los proyectos de empresas y particulares a escala nacional y regional.

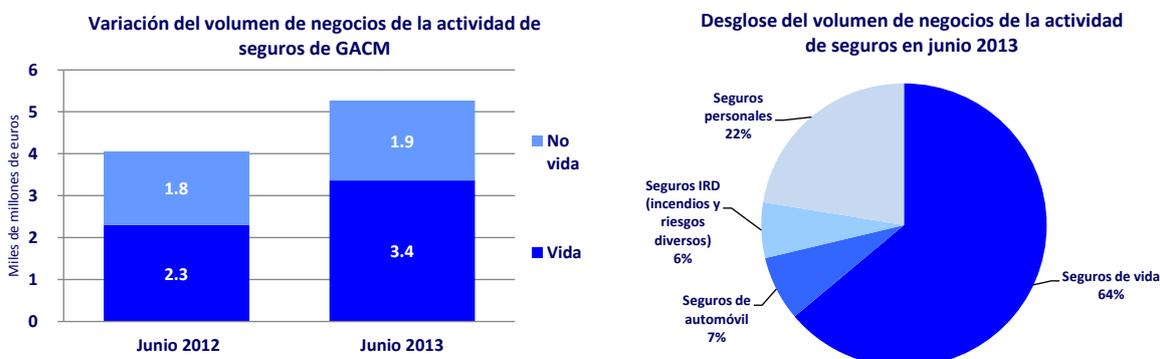


* Los depósitos contables no incluyen las emisiones de SFEF



Esta evolución conduce a una mejora del ratio “créditos / depósitos” que se sitúa en un 126,9% a 30 de junio de 2013 frente a un 131,6% un año antes.

En materia de seguros, el número de pólizas alcanza 25,7 millones, lo que representa una variación bruta de +5,4%. El volumen de negocios registra un aumento bruto del 29,9% y asciende a 5.300 millones de euros, gracias a una captación elevada de seguros de vida y a la incorporación en el perímetro de la sociedad Agrupación AMCI (España), que representa 82 millones de euros en este primer semestre.



En lo que se refiere a servicios, la telefonía, con más de 1,2 millones de líneas, contribuye al desarrollo del pago móvil. La televigilancia cuenta con más de 307.000 suscripciones.

Resultados financieros

(en millones de euros)	30/06/2013	30/06/2012 Ajustado según la norma IAS 19R	Variación (%)
Producto neto bancario	6 062	5 831	+3,2%
Resultado bruto de explotación	2 191	2 119	+3,3%
Resultado antes de impuestos	1 603	1 505	+6,3%
Resultado neto	1 010	959	+5,1%

A 30 de junio de 2013, el PNB global del grupo CM11-CIC alcanza 6.062 millones de euros frente a 5.831 millones a 30 de junio de 2012 (+3,2%), gracias a la mejora del margen de intereses y a las comisiones netas cobradas.

Los gastos de funcionamiento ascienden a 3.872 millones de euros a finales de junio de 2013 frente a 3.712 millones en junio de 2012 (+3,2%); este aumento se explica principalmente por las nuevas medidas fiscales y sociales (impuesto sobre el riesgo sistémico, aumento de la contribución social fija [*forfait social*] y del impuesto sobre el reparto de beneficios y la participación de los empleados en los resultados). Aun así, el coeficiente de explotación se mantiene estable en el 63,9%.

Excluyendo los efectos de la pérdida de 30 millones de euros de 2012 causada por los valores de deuda soberana griega, el coste del riesgo representa 551 millones de euros (+2,5% con respecto al 30 de junio de 2012). El coste del riesgo real derivado de las operaciones con clientes aumentó en casi 31 millones de euros como consecuencia de la crisis económica.

La razón entre el coste del riesgo global y el volumen de créditos se mantiene estable en un 0,38% y el ratio de cobertura de créditos incobrables se ubica en el 63%.

El beneficio neto aumenta un 5,1%, pasando de 959 millones de euros en junio de 2012 a 1.010 millones a 30 de junio de 2013.

Solidez financiera confirmada

A 30 de junio de 2013, los capitales propios contables y títulos super-subordinados (TSS) ascienden a casi 32.000 millones de euros y los fondos prudenciales *Tier 1* a 22.000 millones¹. El ratio de solvencia *Core Equity Tier 1*, del 13,9%², uno de los mejores a escala europea, facilita el acceso del grupo a los mercados financieros.

A lo largo del semestre, las agencias de calificación Moody's y Fitch han confirmado la nota a largo plazo de Banque Fédérative du Crédit Mutuel, mientras que Standard & Poor's la ha rebajado un grado. Esta rebaja de la calificación, que se debe a las perspectivas y al entorno económico de Francia, no pone en tela de juicio los fundamentos económicos de Crédit Mutuel puesto que las calificaciones crediticias del grupo se mantienen entre las más elevadas de los bancos franceses.

	Standard & Poor's	Moody's	Fitch Ratings
Nota a largo plazo	A	Aa3	A+

En febrero de 2013, por segundo año consecutivo, Banque Fédérative du Crédit Mutuel encabeza la lista de bancos franceses y ocupa la posición número 38 en la clasificación de Global Finance de los 50 bancos más seguros del mundo.

Además, según la encuesta Posternak-Ifop del mes de mayo de 2013, Crédit Mutuel ocupa el 1^{er} lugar entre los bancos y el 6^o lugar general en la clasificación de la imagen de las grandes empresas francesas.

Perspectivas: estabilidad, seguridad y calidad

Gracias a la estabilidad de sus resultados, a la seguridad que le confiere su sólido nivel de fondos propios, a un buen ratio de solvencia y a una calidad de servicios reconocida por sus socios y sus clientes, el grupo CM11-CIC sigue desarrollándose y mantiene sus esfuerzos para consolidar su independencia respecto de los mercados financieros dando prioridad a la recaudación de depósitos. En paralelo, sigue financiando proyectos de empresas y particulares.

Valiéndose de su arraigo local y de la implicación de sus equipos de administradores y empleados, el grupo reivindica su diferencia mutualista a escala regional y nacional, ofreciendo servicios de proximidad a todos sus socios y clientes.

Los resultados por actividad

Banca minorista: nuestra actividad central

La banca minorista es la actividad central del grupo CM11-CIC y agrupa la red de Cajas de Crédit Mutuel, Banque Européenne du Crédit Mutuel, la red CIC, CIC Iberbanco, la red TARGOBANK de Alemania y España, el grupo Cofidis, Banque Casino y todas las actividades especializadas cuyos productos son comercializados por las redes: arrendamiento financiero mobiliario y arrendamiento con opción de compra, arrendamiento financiero inmobiliario, crédito de vendedor, factoring, gestión colectiva y ahorro salarial.

¹ Estimación de los fondos propios prudenciales a 30 de junio de 2013

² Estimación del ratio *Core Equity Tier 1* a 30 de junio de 2013

<i>(en millones de euros)</i>	30/06/2013	30/06/2012 Ajustado según la norma IAS 19R	Variación (%)
Producto neto bancario	4 645	4 356	+6,4%
Resultado bruto de explotación	1 677	1 455	+15,2%
Resultado antes de impuestos	1 180	1 006	+17,3%
Resultado neto	777	656	+18,6%

A 30 de junio de 2013, el PNB aumenta un 6,4% y alcanza 4.645 millones de euros. Esto se explica por la evolución favorable del margen de intereses y por el aumento de las comisiones netas cobradas en las actividades de crédito y productos de seguro.

Los gastos generales se mantienen bajo control (+1,9%), lo que permite mejorar el coeficiente de explotación (63,9%). El coste del riesgo se sitúa en 519 millones de euros (+64 millones de euros) y refleja la degradación de la situación económica que afecta principalmente a los autónomos y a las empresas.

El resultado neto alcanza 777 millones de euros, lo que representa un aumento del 18,6% con respecto al 30 de junio de 2012.

Redes bancarias

Grupo CM11

El número de clientes aumenta en más de 60.000 y alcanza casi 6,75 millones a finales de junio de 2013.

El volumen de créditos aumenta en 1,600 millones de euros hasta 104.400 millones al 30 de junio de 2013 (+1,6%). Los créditos de inversión y los préstamos para la adquisición de una vivienda registran variaciones respectivas de +3,9% y +1,6%.

Los depósitos contables crecen más de 3.600 millones de euros, llevando el volumen total a más de 83.600 millones de euros. Las cuentas de ahorro "Livret Bleu" y las cuentas corrientes son las que registran la mayor progresión, con aumentos respectivos de +16,2% y +4,4%.

El PNB aumenta en 120 millones de euros hasta 1.556 millones y los gastos generales aumentan un 2,2% hasta 1.024 millones de euros. El coste del riesgo real resultante se sitúa en 53,7 millones (+2,7%).

El beneficio neto alcanza 306 millones de euros, lo que representa un aumento del 21% con respecto a junio de 2012.

CIC

CIC sigue mejorando la calidad de su red abriendo 19 puntos de venta nuevos y ganando 125.500 nuevos clientes frente a junio de 2012.

El volumen de créditos alcanza 104.000 millones de euros (+1.700 millones frente a junio de 2012). Los depósitos contables se acercan a 83.000 millones de euros a finales de junio de 2013 (+4%).

El PNB de la red aumenta un 6% y se sitúa en 1.532 millones de euros a 30 de junio de 2013. Se mantiene un buen control de los gastos generales, que se ubican en 1.087 millones (+1%). El coste del riesgo resultante asciende a 127 millones de euros al primer semestre de 2013 frente a 85 millones en el primer semestre de 2012.

El beneficio neto es de 208 millones de euros (+12%).

Banque Européenne du Crédit Mutuel (BECM)

Durante el primer semestre de 2013, a pesar de una coyuntura económica difícil, BECM mantiene su estrategia de desarrollo de su fondo de comercio mediante la conquista de clientes nuevos (que se ha duplicado) y la comercialización de los productos y servicios de gran valor añadido de las filiales del grupo.

La disminución de las necesidades de financiación a corto plazo por parte de las empresas francesas y la desintermediación de la financiación de las sociedades inmobiliarias que está siendo reemplazada por la emisión de bonos, perjudican el volumen de créditos en el balance, que disminuye un 3,4% con respecto al 30 de junio de 2012 y se sitúa en 10.500 millones de euros. Al mismo tiempo, los recursos contables aumentan un 17,3% y contribuyen a reducir en 1.300 millones de euros la diferencia entre créditos y depósitos contables.

A finales de junio de 2013, el PNB se sitúa en 99 millones de euros (+1,0%).

El coste del riesgo neto es de 6,7 millones de euros,

El beneficio neto contable se mantiene estable, cerca de 31 millones de euros.

TARGOBANK Alemania

La actividad comercial sigue progresando.

La producción de préstamos personales aumenta un 2,7% con respecto al primer semestre de 2012 y representa 1.351 millones de euros. Las 12 agencias abiertas durante los últimos 12 meses y el lanzamiento de un crédito de automóvil que se suscribe por Internet, contribuyeron a estos buenos resultados.

El volumen de créditos alcanza 10.500 millones de euros a finales de junio de 2013, lo que representa un aumento de 348 millones (+3,5%) frente a finales de junio de 2012.

A 30 de junio de 2013, los depósitos contables representan 11.200 millones de euros.

La actividad de gestión de patrimonio crece de forma contundente. En particular, la comercialización desde octubre de 2012 de dos fondos de inversión prudente, desarrollados en colaboración con CM-CIC Asset Management para atender específicamente las necesidades del mercado alemán, permite llevar el volumen de activos invertidos en fondos de inversión del grupo a más de 260 millones de euros a 30 junio de 2013.

El beneficio neto alcanza 124 millones de euros, lo que representa un aumento de +13,6% con respecto al primer semestre de 2012. Los gastos generales y el coste del riesgo se mantienen estables. En cambio, el PNB registra un alza del +4,9% con respecto al primer semestre de 2012 y se sitúa en 31 millones de euros gracias, entre otros factores, a la reconstitución progresiva del volumen de créditos concedidos.

TARGOBANK España

(Filial consolidada por integración proporcional al 50%)

Las actividades se desarrollan favorablemente a pesar de la coyuntura económica adversa. El número de clientes supera los 235.000 a 30 de junio de 2013; los clientes particulares representan más del 82%. En cuanto a los clientes corporativos, el banco registra un aumento del 25% del número de nuevos contactos comerciales con respecto a finales de junio de 2012.

El volumen de créditos alcanza 1.150 millones de euros a 30 de junio de 2013 (+22%) y se desglosa de la siguiente manera: 57% para clientes corporativos y 43% para clientes particulares (43%).

Los depósitos contables muestran una evolución favorable: +5,7% hasta 832 millones de euros a finales de junio de 2013, lo cual se explica, entre otros factores, por los depósitos a plazo (+9,2%) que representan un 59% del volumen total.

El beneficio neto se sitúa en 3,7 millones de euros, es decir más del doble que el resultado del año anterior. Este crecimiento se debe a:

- un aumento del PNB del 21,9% hasta 23 millones de euros, generado por una mejora del margen de interés a raíz de una reciente recomendación del Banco de España que favoreció una disminución del coste de los recursos;
- gastos generales bien controlados de 12,9 millones de euro;
- ingresos financieros extraordinarios cercanos a 1 millón de euros.

El coste del riesgo alcanza 6,6 millones de euros a 30 de junio de 2013 frente a 4,1 millones a finales de junio de 2012. La razón entre el coste del riesgo global y el volumen de créditos es del 1,1%.

Actividades de apoyo a la banca minorista

Estas actividades generaron un PNB de 750 millones de euros a finales de junio de 2013 frente a 711 millones a finales de junio de 2012. La división de crédito al consumo representa el 80% de este conjunto.

Crédito al consumo

Grupo COFIDIS

Las cifras no incluyen al grupo SOFEMO cuyo capital fue aportado por BFCM a Cofidis Participations mediante un convenio celebrado el 30 de abril de 2013.

El volumen de financiación del grupo Cofidis Participations aumentó un 7% con respecto a 2012 mientras que el crédito al consumo tiende a disminuir en los principales países donde el grupo desempeña sus actividades. El crecimiento se debe principalmente al crédito clásico y a los acuerdos de colaboración. El crédito *revolving* se mantiene en el mismo nivel que en 2012.

El PNB alcanza 551 millones de euros (+2,8% frente a 2012). Esta variación positiva se explica principalmente por el bajo nivel de gastos financieros en el primer semestre de 2013, que compensa la disminución de los tipos aplicados a los clientes.

Los gastos generados por las obras de convergencia informática explican el aumento del 0,9% de los gastos generales. Las otras subcategorías de gastos se mantienen estables.

El coste del riesgo se sitúa en 205 millones de euros y se mantiene estable con respecto al 30 de junio de 2012 tras anular la provisión por depreciación registrada en el PNB sobre los créditos restructurados.

El beneficio neto de 54 millones de euros se sitúa en un nivel comparable al del primer semestre de 2012.

Banque Casino

(Filial consolidada por integración proporcional al 50 %)

En un mercado bajista, Banque Casino registra una progresión significativa de la producción de créditos (+18%) y de la venta de tarjetas de débito y crédito (+63%). El volumen medio de créditos durante el periodo aumenta un 8% y alcanza 552 millones de euros.

El PNB se sitúa en 18,1 millones de euros en el primer semestre de 2013 frente a 20 millones en 2012: el aumento de las comisiones compensa parcialmente la disminución del margen de intereses. El nivel de actividad y el buen control de los gastos de gestión y del coste del riesgo permiten volver al equilibrio.

Seguros: nuestra segunda actividad

En 1971, Crédit Mutuel creó la actividad de bancaseguros, que sigue desarrollando desde entonces. Hoy día, esta vasta experiencia permite la integración total en el grupo CM11-CIC de esta actividad, que se ejerce a través de las filiales de la holding Groupe des Assurances du Crédit Mutuel (GACM), en particular ACM VIE SA, SERENIS VIE, ACM IARD, SERENIS ASSURANCES, PARTNERS ASSURANCES en Bélgica, ICM LIFE en el Luxemburgo y, desde finales de 2012, Agrupación AMCI en España.

<i>(en millones de euros)</i>	30/06/2013	30/06/2012 Ajustado según la norma IAS 19R	Variación (%)
Producto neto bancario	770	639	+15,7%
Resultado bruto de explotación	553	456	+20,8%
Resultado antes de impuestos	509	460	+10,0%
Resultado neto	312	292	+6,6%

A 30 de junio de 2013, la captación de fondos del mercado crece un 7%, gracias al aumento de un 10% de las cuotas de seguros de vida (a finales de mayo) y se sitúa en 8.000 millones de euros netos. En cambio, disminuye la progresión de las cuotas de seguros de bienes.

El volumen de negocios de GACM, a perímetro constante, alcanza 5.300 millones de euros (+28%). La progresión resulta particularmente espectacular en seguros de vida cuya captación de 3.400 millones representa un aumento del 45% con respecto al primer semestre de 2012, La captación neta asciende a 1.300 millones, es decir, casi un 15% de la captación neta del mercado total.

Los seguros de bienes registran un volumen total de negocios de 722 millones de euros (+7%), y los seguros personales representan cuotas de 1.200 millones de euros (+4%).

Este dinamismo permitió pagar 547 millones de euros de comisiones a las diferentes redes, es decir, un 4,2% más que en 2012.

Gracias a la solidez de los resultados técnicos y a la ausencia de nuevas provisiones financieras, se alcanza un PNB de 770 millones de euros (+16% a perímetro constante con respecto al primer semestre de 2012). Por primera vez, estos resultados incorporan la nueva filial española Agrupación AMCI cuya contribución es de 30.700 millones de euros al PNB. Los gastos generales aumentan un 3,0% (a perímetro constante) y alcanzan 217 millones de euros. El beneficio de explotación se sitúa en 553 millones de euros.

El beneficio neto se sitúa en 312 millones de euros (+7% a perímetro constante).

Banca de financiación

Esta actividad abarca la financiación de grandes empresas y clientes institucionales, la financiación con valor añadido (proyectos, activos, adquisiciones, etc.), las actividades internacionales y las sucursales en el extranjero.

A finales de junio de 2013, esta división gestiona un volumen de 14.700 millones de euros de créditos y 4.500 millones de euros de depósitos.

<i>(en millones de euros)</i>	30/06/2013	30/06/2012 Ajustado según la norma IAS 19R	Variación (%)
Producto neto bancario	151	178	-14,9%
Resultado bruto de explotación	102	133	-23,0%
Resultado antes de impuestos	91	102	-10,9%
Resultado neto	61	68	-10,3%

Actividades de mercado y refinanciación

CM-CIC Marchés es la entidad responsable de las actividades de refinanciación del grupo CM11-CIC, y de banca comercial y de inversión a partir de las sedes de París y Estrasburgo y de las sucursales de Nueva York, Londres, Fráncfort y Singapur.

Estas operaciones se registran en dos balances distintos:

- las actividades de refinanciación en el balance de BFCM,
- las de banca comercial y de inversión en productos de tipos de interés, renta variable y crédito en el balance de CIC.

Las actividades de mercado también abarcan la intermediación bursátil a cargo de CM-CIC Securities.

<i>(en millones de euros)</i>	30/06/2013	30/06/2012 Ajustado según la norma IAS 19R	Variación (%)
Producto neto bancario	300	385	-21,9%
Resultado bruto de explotación	199	278	-28,5%
Resultado antes de impuestos	199	260	-23,4%
Resultado neto	125	157	-20,8%

Banca privada

Esta división desarrolla competencias en materia de gestión financiera y organización patrimonial, y las pone al servicio de familias de empresarios e inversores privados. Agrupa todas las entidades que se dedican principalmente a la banca privada.

A finales de junio de 2013, esta división gestiona un volumen de 7.900 millones de euros de créditos y 16.000 millones de depósitos, por lo que genera un excedente de recursos de más de 8.000 millones.

<i>(en millones de euros)</i>	30/06/2013	30/06/2012 Ajustado según la norma IAS 19R	Variación (%)
Producto neto bancario	247	248	-0,5%
Resultado bruto de explotación	74	82	-9,1%
Resultado antes de impuestos	71	88	-19,0%
Resultado neto	51	67	-24,6%

Capital desarrollo

La división de capital desarrollo se dedica a ayudar a los clientes corporativos de Crédit Mutuel y CIC a consolidar sus fondos propios a medio y largo plazo (7 a 8 años). Con sede en París, CM-CIC Capital Finance desempeña esta actividad a través de sus oficinas de Burdeos, Lille, Lyon, Nantes y Estrasburgo, ofreciendo así servicios de proximidad a sus clientes.

El total de participaciones asciende a 1.649 millones de euros, de los cuales el 83% está invertido en empresas que no cotizan en bolsa. El resto se divide entre empresas que cotizan en bolsa y fondos. Esto refleja el deseo del grupo CM11-CIC de ofrecer un apoyo a largo plazo a sus clientes corporativos.

<i>(en millones de euros)</i>	30/06/2013	30/06/2012
Producto neto bancario	65	72
Resultado bruto de explotación	49	55
Resultado antes de impuestos	49	55
Resultado neto	48	56

Logística

La división Logística agrupa las estructuras que se dedican exclusivamente a operaciones logísticas, tales como activos inmobiliarios de explotación de empresas específicas, y las sociedades informáticas del grupo (El Telecom, Euro Protection Surveillance...)

<i>(en millones de euros)</i>	30/06/2013	30/06/2012 Ajustado según la norma IAS 19R	Variación (%)
Producto neto bancario	644	632	+1,8%
Resultado bruto de explotación	89	100	-11,3%
Resultado antes de impuestos	83	88	-6,3%
Resultado neto	46	54	-14,3%

Las sociedades El Telecom y Euro Protection Surveillance contribuyen al resultado neto de esta división con 10 millones de euros (+76%) y 8 millones (+3%), respectivamente.

** Las cuentas no han sido auditadas pero se han sometido a un examen limitado. Salvo indicación contraria, el cálculo de las variaciones expresadas en porcentaje se basa en un perímetro constante.*

Contactos con la prensa:

Bruno Brouchiquan – Tfno.: +33 1 53 48 62 09 - bruno.brouchiquan@cmcic.fr

Marc Vannini – Tfno.: +33 1 53 48 62 10 – marc.vannini@cmcic.fr

CM11-CIC (*)

Cifras clave (**)

(en millones de euros)	30 de junio de 2013 CM11-CIC	30 de junio de 2012 CM11-CIC
Actividad		
Total del balance	494 459	(1) 499 227
Créditos a clientes (incluye el arrendamiento financiero) (2)	272 688	268 812
Capitales gestionados y custodiados (3)	510 473	484 504
- incl. Depósitos de clientes (3)	214 850	204 279
- incl. Ahorro Seguros	68 468	63 611

Capitales propios

Capitales propios contables y títulos super-subordinados	31 943	(1) 31 155
--	--------	------------

Plantilla al final del periodo (4)	65 103	65 848
Número de puntos de venta	4 644	4 638
Número de clientes (en millones)	23,8	23,8

Resultados

Cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (en millones de euros)	30 de junio de 2013	30 de junio de 2012 Ajustado según la norma IAS 19R
Producto neto bancario (PNB)	6 062	5 831
Gastos generales	(3 872)	(3 712)
Resultado bruto de explotación (RBE)	2 191	2 119
Coste del riesgo	(551)	(568)
Resultado de explotación	1 640	1 551
Ganancias o pérdidas netas sobre otros activos y sociedades puestas en equivalencia	(37)	(46)
Resultado antes de impuestos	1 603	1 505
Impuesto sobre el beneficio	(593)	(546)
Resultado neto contable	1 010	959
Resultado neto atribuido al grupo	911	857

* Cifras consolidadas de las Cajas de Crédit Mutuel de Centre Est Europe, Sud-Est, Ile-de-France, Savoie-Mont Blanc, Midi-Atlantique, Loire-Atlantique y Centre-Ouest, Centre, Normandie, Dauphiné-Vivarais, Méditerranéen y Anjou, de su Caja Federal común, de Banque Fédérative du Crédit Mutuel y de sus principales filiales ACM, BECM, informática, etc.. incluidos CIC, TARGOBANK Alemania, Cofidis, CIC Iberbanco, y TARGOBANK España

** Estas cifras no han sido validadas por los auditores.

(1) Cifras al 31 de diciembre de 2012.

(2) Incluye el arrendamiento financiero

(3) Los depósitos de clientes no incluyen las emisiones de SFEF

(4) Plantilla de las entidades controladas por el Grupo

COMUNICADO DE PRENSA

París, a 31 de julio de 2013

Resultados al 30 de junio 2013**Crecimiento de la actividad comercial**

<u>Resultados financieros</u>		Δ*
Producto neto bancario	2.298 M€	+3%
Resultado bruto de explotación	760 M€	+3%
Coste del riesgo	-145 M€	-17%
Resultado neto contable	422 M€	+2%

**Los datos de junio de 2012 utilizados en el cálculo de las variaciones se ajustaron de acuerdo con la norma IAS 19 revisada.*

Actividad de red bancaria**Atención a clientes particulares, asociaciones, profesionales y empresas:**

- **+1,6% del volumen de créditos**** (incluidos +5,0% de los créditos de inversión y +0,9% de los créditos para la vivienda) que asciende a **103.500 millones de euros**,
- **+3,8% del volumen de depósitos**** hasta **82.800 millones de euros**,
- **+5,4% del número de contratos de seguro IARD** hasta **3.101.707**,
- **+6,0% del número de contratos de banca a distancia** hasta **1.669.007**,
- **+16,8% del número de contratos de telefonía móvil** hasta **341.102**,
- **+13,8% del número de contratos de televigilancia** hasta **74.670**,
- **+2,8% del número de clientes** hasta **4.641.051**.

Durante su sesión del 31 de julio de 2013, el consejo de administración de CIC, presidido por Don Michel Lucas, cerró las cuentas consolidadas a 30 de junio de 2013.

Resultados comerciales

Al 30 de junio de 2013, el volumen total de créditos a clientes de CIC alcanza 135.200 millones de euros (+1,5% con respecto a junio de 2012), el volumen de depósitos 107.800 millones de euros (+2,5%) y el de capitales gestionados y custodiados** 231.100 millones de euros (+3,8%).

Gracias a la movilización de todos los empleados, se atendió de forma óptima a clientes particulares, asociaciones, profesionales y empresas (CIC es el banco de más de una de cada tres empresas).

Dado que la banca minorista en Francia constituye su actividad central, CIC siguió renovando y reorganizando su red, creando 19 puntos de venta en un año.

En un año, su desarrollo ha permitido específicamente:

- aumentar en 125.518 el número de clientes para llegar a un total de 4.641.051 (+2,8%);
- incrementar un 1,6% el volumen de créditos de la red bancaria hasta 103.500 millones de euros (lo cual incluye +0,9% de los créditos para la vivienda y +5% de los créditos de inversión);
- aumentar un 3,8% los depósitos hasta 82.800 millones de euros y aumentar un 1,7% el volumen de ahorro gestionado y custodiado hasta 54.600 millones de euros ;
- aumentar un 5,4% el número de contratos de seguro contra incendios, accidentes y riesgos diversos (IARD), alcanzando 3.101.707 contratos;
- y desarrollar las actividades de servicios [banca a distancia +6% (1.669.007 contratos), telefonía +16,8% (341.102 contratos), televigilancia +13,8% (74.670 contratos)].

El volumen de créditos** de la actividad de banca de financiación asciende a 13.300 millones de euros. La división de capital desarrollo de CIC ofrece atención a largo plazo a sus clientes corporativos. La cartera gestionada representa 2.500 millones de euros, de los cuales 700 millones por cuenta de terceros.

Resultados financieros⁽¹⁾

Los datos a finales de junio de 2012 se ajustaron de acuerdo con la norma IAS 19 revisada para poder compararlos con los de finales de junio de 2013. Esto provocó una disminución de los gastos generales de 33 millones de euros y un aumento de impuestos de 12 millones de euros.

El producto neto bancario (PNB) total de CIC aumentó un 3%, pasando de 2.228 millones de euros en el primer semestre de 2012 a 2.298 millones al 30 de junio de 2013.

El coste del riesgo disminuyó hasta 145 millones de euros, frente a 175 millones de euros a finales de junio de 2012. A modo de recordatorio, el impacto de las operaciones realizadas en el primer semestre de 2012 con valores de deuda soberana griega (aportación de valores de deuda soberana elegibles al "Programa de participación del Sector Privado" (PSI) que se adoptó el 21 de febrero de 2012, y cesión en el mercado de valores recibidos a cambio de esta aportación) representó un cargo de 32 millones de euros en concepto de coste del riesgo. Tras tener en cuenta este impacto, el coste del riesgo se mantiene prácticamente estable.

La razón entre el coste del riesgo cliente anualizado y el volumen de créditos representa un 0,19% y el ratio de cobertura (créditos incobrables entre provisiones) un 51,5%.

El resultado neto contable es de 422 millones de euros.

A 30 de junio de 2013, el ratio de solvencia Tier 1 estimado es del 12,2% y los fondos propios prudenciales Tier 1 ascienden a 11.000 millones de euros.

CIC, filial de BFCM (grupo CM11-CIC), ostenta las siguientes calificaciones crediticias a largo plazo: A con perspectivas estables según Standard & Poor's, Aa3 con perspectivas negativas según Moody's y A+ con perspectivas estables según Fitch.

Banca minorista

El ratio créditos/depósitos*** de la actividad de red bancaria sigue mejorando hasta el 122,3%, frente al 124,8% en junio de 2012, para cumplir con los requisitos regulatorios fijados por Basilea III.

A 30 de junio de 2013, el PNB de la actividad de banca minorista aumentó un 6%, pasando de 1.549 millones de euros en junio de 2012 a 1.648 millones.

El coste del riesgo asciende a 131 millones de euros frente a 89 millones en 2012 y el resultado antes de impuestos es de 391 millones de euros frente a 348 millones a finales de junio de 2012 después de efectuar ajustes en aplicación de la norma IAS 19 R (+12%).

Banca de financiación

El PNB se sitúa en 136 millones de euros frente a 152 millones al 30 de junio de 2012. El coste del riesgo es de 12 millones de euros frente a 32 millones de euros al 30 de junio de 2012. El resultado antes de impuestos se mantiene estable en 77 millones de euros.

Actividades de mercado

El PNB se sitúa en 282 millones de euros al 30 de junio de 2013 frente a 310 millones a 30 de junio de 2012. El coste del riesgo es igual a cero, mientras que era de 20 millones en 2012.

Por lo tanto, el resultado antes de impuestos se sitúa prácticamente en el mismo nivel que a finales de junio de 2012, o sea, 189 millones de euros (193 millones después de efectuar ajustes en aplicación de la norma IAS 19 R).

Banca privada

El PNB de la banca privada alcanza 247 millones de euros al 30 de junio de 2013 (frente a 248 millones de euros al 30 de junio de 2012).

El coste del riesgo asciende a 2 millones de euros.

El resultado antes de impuestos se sitúa en 72 millones de euros frente a 88 millones a 30 de junio de 2012.

Capital desarrollo

El PNB es de 65 millones de euros frente a 72 millones en 2012.

El resultado antes de impuestos asciende a 49 millones de euros frente a 55 millones.

Perspectivas

El grupo CIC mantiene los siguientes objetivos:

- desarrollo comercial de su red,
- ampliación de su gama de productos y servicios en todos los mercados,
- mejora de la atención a particulares, asociaciones, profesionales y empresas,
- apoyo a la actividad económica local, regional y nacional mediante la prestación de servicios de proximidad a sus clientes.

La información financiera a 30 de junio de 2013 incluye el presente comunicado y la información específica basada en las recomendaciones del Financial Stability Board y en las exposiciones a los riesgos soberanos.

La información reglamentada completa, incluido el documento de referencia, puede consultarse en el espacio "información reglamentada" de la página web www.cic.fr/cic/fr/banques/le-cic/institutionnel/actionnaires-et-investisseurs. CIC la publica en aplicación de las disposiciones del artículo L451-1-2 del Código monetario y financiero francés y de los artículos 222-1 y siguientes del Reglamento general de la Autoridad de los mercados financieros (AMF) de Francia.

(1) Cuentas no auditadas pero sujetas a un examen limitado

*** Volumen a fin de mes.*

**** Razón (expresada en porcentaje) entre el volumen total de créditos netos y el volumen de depósitos de clientes de la red contabilizados en el balance.*

Contactos con la prensa:

Bruno Brouchiquan: +33 1 53 48 62 09 – bruno.brouchiquan@cmcic.fr

Marc Vannini: +33 1 53 48 62 10 – marc.vannini@cmcic.fr

CIC

Cifras clave

(en millones de euros)	30 de junio de 2013	30 de junio de 2012	31 de diciembre de 2012
Actividad			
Total del balance	234 273	232 742	235 732
Créditos a clientes (1)	135 163	133 139	132 890
Depósitos de clientes	107 819	105 191	108 162
Capitales gestionados y custodiados (2)	231 104	222 567	230 426
Número de pólizas de seguros IARD	3 101 707	2 942 480	2 990 267
Capitales propios			
Capitales propios (atribuidos al Grupo)	10 576	9 674	10 362
Capitales propios (intereses minoritarios)	102	291	106
Total	10 678	9 965	10 468
Plantilla al final del periodo (3)			
Plantilla al final del periodo (3)	20 214	20 704	20 446
Número de agencias (4)	2 072	2 085	2 074
Número de clientes (5)	4 641 051	4 515 533	4 569 510
Particulares	3 833 449	3 736 182	3 778 772
Empresas y profesionales	807 602	779 348	790 738

Resultados

Cuenta de pérdidas y ganancias consolidada	30 de junio de 2013	30 de junio de 2012 (6)	31 de diciembre de 2012
Producto neto bancario (PNB)	2 298	2 228	4 260
Gastos de gestión	(1 538)	(1 490)	(2 944)
Resultado bruto de explotación (RBE)	760	738	1 316
Coste del riesgo	(145)	(175)	(356)
Resultado de explotación	615	563	960
Ganancias o pérdidas netas sobre otros activos	1	8	11
Resultado de las sociedades puestas en equivalencia	7	32	51
Resultado antes de impuestos	623	603	1 022
Impuesto sobre el beneficio	(201)	(190)	(300)
Resultado neto contable	422	413	722
Intereses minoritarios	(3)	(18)	(24)
Resultado neto atribuido al Grupo	419	395	698

(1) Incluye el arrendamiento financiero

(2) Volumen total a fin de mes, incluidos los valores financieros emitidos

(3) Equivalente a tiempo completo

(4) Entre junio de 2012 y junio de 2013: 19 agencias abiertas, 32 agencias cerradas, 30 de ellas por la reorganización parcial de la red y por el impacto de un cambio de reglas de gestión

(5) Clientes de la red bancaria. Las reglas de cálculo se han afinado y la cifra de 2012 se ha recalculado aplicando estas reglas (anteriormente era de 4.517.320)

(6) Después de los ajustes en aplicación de la norma IAS 19R.