

París, a 31 de julio de 2014

CIC al 30 de junio de 2014

Buenos resultados de la actividad comercial,
crecimiento de los beneficios y solidez financiera

Resultados al 30 de junio de 2014⁽¹⁾

| | | | | |
|--|------------|---|------------------------------------|---------------------|
| Producto neto bancario | 2 304 M€ | → | Red dinámica | +1% ⁽²⁾ |
| Resultado neto contable | 694 M€ | → | Buenos resultados | +65% ⁽²⁾ |
| Estimación del ratio de fondos propios CET1 (sin medidas transitorias) | 11,5% | → | Sólida estructura financiera | |
| Actividad | | | | |
| Créditos | 139 900 M€ | → | Financiación activa de la economía | +3,5% |
| Depósitos contables | 116 100 M€ | → | | +7,7% |
| Ahorro gestionado y custodiado | 238 700 M€ | → | | +7,0% |

La dinámica de desarrollo de CIC continuó en el primer semestre de 2014, articulándose en torno a tres objetivos: garantizar un servicio de máxima calidad a sus clientes, ofrecer productos cada vez más adaptados diversificando su gama y participar en la financiación de la economía de las regiones. El ejercicio se caracterizó por un aumento constante del número de clientes, el desarrollo de la red, el aumento del volumen total de créditos y de depósitos y la progresión de las actividades de seguros y servicios (banca a distancia, televigilancia y telefonía). En este contexto, el resultado neto contable aumentó un 65% situándose en 694 millones de euros.

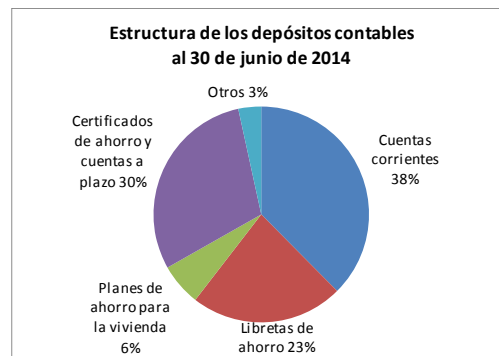
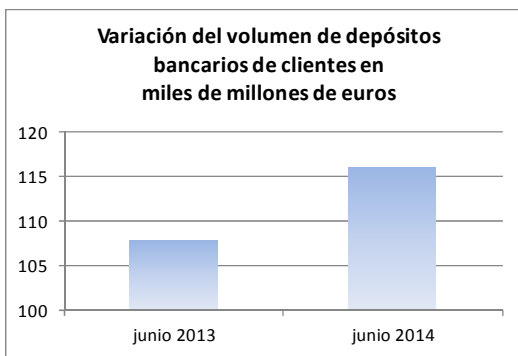
¹ Cuentas no auditadas pero sometidas a un examen limitado

² Las cifras de junio de 2013 empleadas para calcular las variaciones se ajustaron a fin de neutralizar los efectos de la salida del perímetro de consolidación de CM-CIC Gestion (31 de diciembre de 2013) y de SNC Saint-Pierre (1 de enero de 2014).

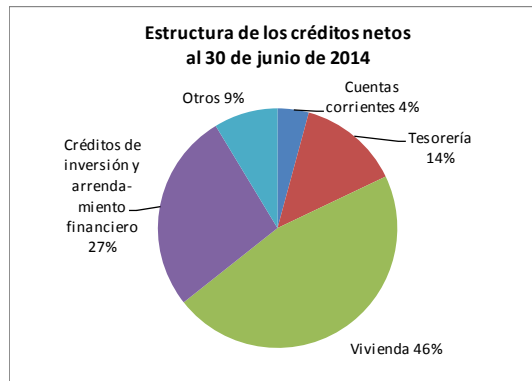
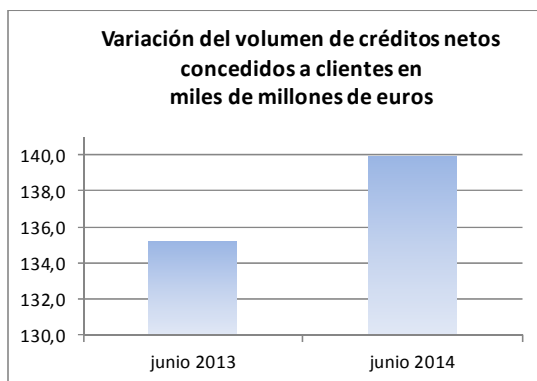
Continuidad de la dinámica comercial y del apoyo a la economía

Durante los seis primeros meses del año, CIC siguió atendiendo de forma óptima a sus clientes particulares, profesionales, institucionales, asociaciones y empresas gracias a la creciente movilización de todos los empleados y a la relación de confianza cada vez más estrecha que han establecido con sus clientes.

El volumen total de depósitos bancarios alcanzó 116.100 millones de euros, lo que representa un aumento importante (+7,7%) frente a la cifra del 30 de junio de 2013. Los principales aumentos correspondieron a cuentas corrientes (+ 11,4%) y a certificados de ahorro (*bons de caisse*) y cuentas a plazo (+7,9%).



El volumen total de créditos netos alcanzó 139 900 millones de euros (+3,5% frente al 30 de junio de 2013), sobre todo gracias al aumento de los créditos de inversión a 28 600 millones de euros (+4,5%) y de los créditos para la vivienda a 65 000 millones de euros (+2,9%).



Seguó mejorando el ratio créditos/depósitos (que se calcula como el cociente entre el total de créditos netos y el total de depósitos bancarios expresado en porcentaje), situándose en el 120,5% al 30 de junio de 2014 frente al 125,4% un año antes.

Progresión de los resultados financieros⁽³⁾

| (en millones de euros) | Junio 2014 | Junio 2013 | Variación 2014/2013 | Junio 2013 (cifras ajustadas*) | Variación* 2014/2013 |
|--------------------------------|------------|------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Producto neto bancario | 2 304 | 2 298 | 0,3% | 2 283 | 0,9% |
| Gastos generales | (1 526) | (1 538) | -0,8% | (1 525) | 0,1% |
| Resultado bruto de explotación | 778 | 760 | 2,4% | 758 | 2,6% |
| Resultado antes de impuestos | 822 | 623 | 31,9% | 621 | 32,4% |
| Resultado neto contable | 694 | 422 | 64,5% | 421 | 64,8% |

* Cifras ajustadas para neutralizar los efectos de la salida de CM-CIC Gestion y SNC Saint-Pierre del perímetro de consolidación.

El producto neto bancario (PNB) total se elevó a 2304 millones de euros (+0,9%*) y se caracterizó por el aumento de la importancia relativa de la actividad de banca minorista, que representó el 73% del PNB total frente al 72% a finales de junio de 2013.

Los gastos de gestión se mantuvieron estables en 1526 millones de euros (+0,1%*).

En consecuencia, el resultado bruto de explotación subió un 2,6%* mientras que, en un año, el coeficiente de explotación pasó del 66,8% al 66,2%*.

El coste del riesgo se redujo prácticamente a la mitad (79 millones de euros frente a 145 millones a finales del primer trimestre de 2013), por el efecto conjunto de la disminución de 38 millones de euros del coste del riesgo confirmado y de una diferencia favorable de 28 millones de euros en las provisiones colectivas. La relación entre el coste del riesgo anualizado de los clientes y el volumen total de créditos se situó en el 0,18% y el ratio de cobertura global de créditos de dudoso cobro alcanzó el 50,2%.

La parte de los resultados atribuible a sociedades puestas en equivalencia representó 123 millones de euros frente a 7 millones de euros un año antes. Esta variación se debe en gran medida a la cesión de los títulos de Banca Popolare di Milano (BPM), en el que CIC tenía una participación del 6,6%.

El resultado neto contable se situó en 694 millones de euros (+65%).

³ Las cifras de junio de 2013 empleadas para calcular las variaciones se ajustaron a fin de neutralizar los efectos de la salida del perímetro de consolidación de CM-CIC Gestion (31 de diciembre de 2013) y de SNC Saint-Pierre (1 de enero de 2014). En este comunicado de prensa, las cifras ajustadas llevan un asterisco (*).

Solidez de la estructura financiera

Al 30 de junio de 2014, el ratio de fondos propios CET1 estimado era del 11,5% y los fondos propios prudenciales CET1 (“Common Equity Tier 1” o fondos propios de categoría 1) del numerador ascendían a 10.500 millones de euros. Estos cálculos se efectuaron sin tener en cuenta medidas transitorias.

Las calificaciones crediticias de CIC han permanecido estables desde el 29 de abril de 2014, cuando Standard & Poors’ puso en perspectiva negativa a las entidades del grupo Crédit Mutuel-CIC y de otros 14 bancos europeos. Este cambio se derivó de la aprobación del Parlamento Europeo, con fecha de 15 de abril de 2014, de la Directiva de Resolución y Recuperación Bancaria (*EU Bank Recovery and Resolution Directive*). CIC ostenta las siguientes calificaciones:

| | Standard and Poor's | Moody's | Fitch Ratings |
|-------------|---------------------|----------|---------------|
| Corto plazo | A-1 | P-1 | F1 |
| Largo plazo | A | Aa3 | A+ |
| Perspectiva | negativa | negativa | estable |

Resultados por actividad

Banca minorista: la actividad central de CIC

| (en millones de euros) | Junio 2014 | Junio 2013 | Variación 2014/2013 | Junio 2013 (cifras ajustadas*) | Variación* 2014/2013 |
|--------------------------------|------------|------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Producto neto bancario | 1 678 | 1 648 | 1,8% | 1 633 | 2,8% |
| Gastos generales | (1 150) | (1 165) | -1,3% | (1 152) | -0,2% |
| Resultado bruto de explotación | 528 | 483 | 9,3% | 481 | 9,8% |
| Resultado antes de impuestos | 457 | 391 | 16,9% | 389 | 17,5% |

* Cifras ajustadas para neutralizar los efectos de la salida de CM-CIC Gestion y SNC Saint-Pierre del perímetro de consolidación.

La actividad de banca minorista abarca la red bancaria de CIC y todas las filiales especializadas cuyos productos se comercializan en gran medida a través de la red: arrendamiento financiero mobiliario y arrendamiento con opción de compra, arrendamiento financiero inmobiliario, factoring, movilización de créditos, gestión colectiva, ahorro salarial, seguros.

En un año, el volumen de depósitos⁽⁴⁾ se incrementó un 4,8% y alcanzó 86 800 millones de euros gracias al aumento de los saldos acreedores de cuentas corrientes (28 400 millones [+10,2%]) y de las cuentas a plazo y certificados de ahorro (25 300 millones [+5,7%]).

También se elevó el volumen de créditos⁽²⁾, aunque a un menor ritmo (+2,9%), alcanzando 119 300 millones de euros. Los créditos para la vivienda registraron una progresión del 2,3% y los créditos de inversión una del 4,1%.

El PNB de la actividad de banca minorista alcanzó 1678 millones de euros (+2,8%*) gracias al aumento de casi un 7% del margen neto de intereses.

Los gastos generales se mantuvieron estables* en 1150 millones de euros.

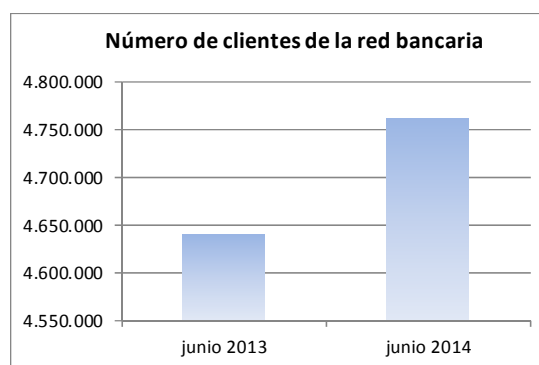
El coste del riesgo se redujo un 4% llegando a 126 millones de euros, frente a 131 millones durante el primer semestre de 2013.

A consecuencia de la variación favorable del PNB y del coste del riesgo, el resultado antes de impuestos de la actividad de banca minorista se situó en 457 millones de euros frente a 391 millones un año antes.

Red bancaria

Al 30 de junio de 2014, la red bancaria se componía de 2 050 agencias, incluidas 14 agencias nuevas abiertas en 1 año.

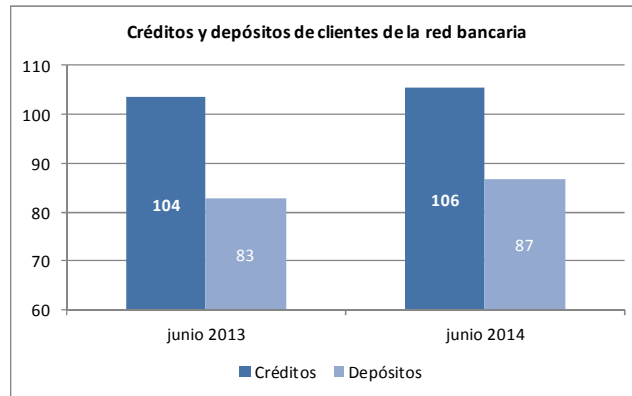
El número de clientes alcanzó 4 730 881 (aumento de 91 611; +2,0%).



El volumen total de créditos⁽²⁾ se elevó un 2,0% alcanzando 105.500 millones. Los créditos de inversión y los préstamos para la vivienda registraron variaciones respectivas de +4,1% y +2,3%. Durante el primer semestre de 2014, el importe de créditos desembolsados ascendió a 11 200 millones de euros.

El volumen de depósitos⁽²⁾ alcanzó 86 800 millones de euros (+4,8% frente a finales de junio de 2013) por el efecto combinado del aumento de los saldos acreedores de cuentas corrientes (+10,2%) y la captación importante de fondos en cuentas a plazo y certificados de ahorro durante los 6 primeros meses del año (volumen total +5,7%).

⁴ Volumen total de depósitos a fin de mes.



El ahorro gestionado⁽⁴⁾ y custodiado alcanzó 56 500 millones de euros frente a 54 600 millones a finales de junio de 2013 (+3,5%).

La actividad de seguros siguió desarrollándose y el número de contratos IARD ascendió a 3 257 474 (+4,2% de la cartera de contratos). Las actividades de servicios mostraron los siguientes aumentos:

- + 5,3% en la banca a distancia con 1 757 961 contratos,
- + 8,2% en la telefonía (369 148 contratos),
- + 10,6% en la protección contra robos (82 571 contratos),
- + 8,6% en los terminales de pago electrónico (TPE) (118 458 contratos).

El PNB de la red se situó en 1579 millones de euros frente a 1532 millones un año antes, con una progresión del margen neto de intereses (+7,6%) y de las comisiones netas cobradas (+1,4%).

Los gastos generales ascendieron a 1150 millones de euros, manteniéndose en un nivel similar al de finales de junio de 2013.

El coste del riesgo se mantuvo bajo control en 124 millones de euros frente a 127 millones de euros a finales de junio de 2013.

El resultado antes de impuestos de la red bancaria alcanzó 370 millones de euros frente a 318 millones un año antes.

Las funciones de apoyo a la banca minorista generaron un PNB de 99 millones de euros a finales de junio de 2014 (frente a 101 millones* a finales de junio de 2013) y un resultado antes de impuestos de 87 millones (frente a 71 millones* a finales de junio de 2013).

⁴ Volumen total de ahorro gestionado a fin de mes.

Banca de financiación

| (en millones de euros) | Junio 2014 | Junio 2013 | Variación 2014/2013 |
|--------------------------------|------------|------------|------------------------|
| Producto neto bancario | 155 | 136 | 14,0% |
| Gastos generales | (45) | (47) | -4,3% |
| Resultado bruto de explotación | 110 | 89 | 23,6% |
| Resultado antes de impuestos | 107 | 77 | 39,0% |

El volumen total de créditos⁽⁴⁾ de la actividad de banca de financiación registró un leve retroceso a 12 900 millones de euros (-3,3%), mientras que el volumen de depósitos aumentó un 7,8% hasta 111 400 millones de euros.

El PNB se recuperó y alcanzó 155 millones de euros (frente a 136 millones al 30 de junio de 2013) gracias a la mejora del margen neto de intereses. Los gastos generales disminuyeron un 4% y el coste del riesgo fue bajo (3 millones de euros frente a 12 millones al 30 de junio de 2013).

El resultado antes de impuestos aumentó un 39%.

Actividades de mercado

| (en millones de euros) | Junio 2014 | Junio 2013 | Variación 2014/2013 |
|--------------------------------|------------|------------|------------------------|
| Producto neto bancario | 211 | 282 | -25,2% |
| Gastos generales | (89) | (93) | -4,3% |
| Resultado bruto de explotación | 122 | 189 | -35,4% |
| Resultado antes de impuestos | 168 | 189 | -11,1% |

Las actividades de mercado generaron un PNB de 211 millones de euros (frente a 282 millones al 30 de junio de 2013). El coste del riesgo incluyó la reversión de una provisión de 46 millones de euros en la cartera de títulos respaldados por hipotecas residenciales (RMBS) de Nueva York.

El resultado antes de impuestos pasó de 189 millones de euros al 30 de junio de 2013 a 168 millones de euros al 30 de junio de 2014.

⁴ Volumen total de créditos a fin de mes

Banca privada

| (en millones de euros) | Junio 2014 | Junio 2013 | Variación 2014/2013 |
|--------------------------------|------------|------------|------------------------|
| Producto neto bancario | 235 | 247 | -4,9% |
| Gastos generales | (176) | (173) | 1,7% |
| Resultado bruto de explotación | 59 | 74 | -20,3% |
| Resultado antes de impuestos | 62 | 72 | -13,9% |

El volumen total de depósitos⁽⁴⁾ de la actividad de banca privada creció un 6,9% a 17 100 millones de euros, mientras que el volumen total de créditos alcanzó 9 200 millones de euros (+17,6%). El ahorro gestionado ascendió a 78 000 millones de euros.

El PNB se situó en 235 millones de euros frente a 247 millones de euros al 30 de junio de 2013. El coste del riesgo, que era de 2 millones de euros al 30 de junio de 2013, fue negativo al 30 de junio de 2014 (-3 millones).

El resultado antes de impuestos se situó en 62 millones de euros frente a 72 millones de euros a 30 de junio de 2013.

Capital desarrollo

| (en millones de euros) | Junio 2014 | Junio 2013 | Variación 2014/2013 |
|--------------------------------|------------|------------|------------------------|
| Producto neto bancario | 106 | 65 | 63,1% |
| Gastos generales | (18) | (16) | 12,5% |
| Resultato bruto de explotación | 88 | 49 | 79,6% |
| Resultato antes de impuestos | 88 | 49 | 79,6% |

El volumen de fondos invertidos ascendió a 1700 millones de euros, de los cuales 123 millones de euros representan la captación de inversiones durante el primer semestre de 2014.

La cartera se compone de 459 participaciones.

El PNB pasó de 65 millones de euros al 30 de junio de 2013 a 106 millones de euros al 30 de junio de 2014. Esta progresión se explica por las cesiones que tuvieron lugar durante el primer trimestre de 2014 y que generaron plusvalías de más de 40 millones de euros, y por la tendencia favorable de los mercados financieros en el segmento de capitalización intermedia.

⁴ Volumen total de depósitos a fin de mes.

Conclusión

Pese a la atonía de la economía, CIC participó activamente en la financiación de la economía de cada región desembolsando 11 200 millones de euros de créditos durante el primer semestre. CIC continuó su desarrollo comercial dinámico proponiendo a todos sus clientes, tanto particulares como empresas, productos y servicios adaptados a sus necesidades. La clave de su estrategia es la relación con el cliente –sea física o digital– impulsada por el uso de una tecnología puntera.

La información financiera al 30 de junio de 2014 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 financiera completa puede consultarse en el apartado “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.

Responsable de la información:

Frédéric Monot - Tfno. : +33 1 44 01 11 97 - frederic.monot@cic.fr

Actividades y principales filiales de CIC

| | CIC | | | | |
|---|--|--------------------------|----------------------|-------------|-------------------------|
| RED BANCARIA | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |
| | CIC Nord Ouest | CIC Ouest | CIC Sud Ouest | CIC Est | CIC Lyonnaise de Banque |
| FILIALES ESPECIALIZADAS | 23,5% | 99,9% | 100% | 99,2% | |
| | CM-CIC Asset Management | CM-CIC Epargne Salariale | CM-CIC Securities | CM-CIC Bail | |
| | 54,1% | 95,5% | 100% | | |
| | CM-CIC Lease | CM-CIC Factor | CM-CIC Aidexport | | |
| SEGUROS | 20,5% | | | | |
| | Groupe des Assurances du Crédit Mutuel | | | | |
| BANCA PRIVADA ⁽¹⁾ | 100% | 100% | 100% | | |
| | CIC Banque Transatlantique | Banque CIC Suisse | Banque de Luxembourg | | |
| CAPITAL-DESARROLLO | 100% | | | | |
| | CM-CIC Capital Finance | | | | |
| ESTRUCTURAS DE MEDIOS COMUNES A TODO EL GRUPO | 12,5% | Sin capital | Sin capital | | |
| | Euro Information | GIE CM-CIC Titres | GIE CM-CIC Services | | |

(1) La sucursal CIC Singapur también desempeña actividades de banca privada (localmente y a través de la entidad CIC Investor Services Limited de Hong Kong).

CIC

Cifras clave

| (en millones de euros) | 30 de junio de 2014 | 30 de junio de 2013 | 31 de diciembre de 2013 |
|---|---------------------|---------------------|-------------------------|
| Actividad | | | |
| Total del balance | 242 213 | 234 273 | 232 919 |
| Créditos a clientes (1) | 139 929 | 135 163 | 136 767 |
| Depósitos de clientes | 116 089 | 107 819 | 112 847 |
| Capitales gestionados y custodiados (2) | 238 723 | 223 095 | 231 077 |
| Número de pólizas de seguros IARD (3) | 3 257 474 | 3 125 278 | 3 171 761 |

| | | | |
|--|--------|--------|--------|
| Capitales propios | | | |
| Capitales propios (atribuibles al Grupo) | 11 748 | 10 576 | 11 130 |
| Capitales propios (intereses minoritarios) | 97 | 102 | 105 |
| Total | 11 845 | 10 678 | 11 235 |

| | | | |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Plantilla al final del periodo (4) | 19 834 | 20 214 | 20 083 |
| Número de agencias (5) | 2 050 | 2 072 | 2 067 |
| Número de clientes (6) | 4 730 881 | 4 639 270 | 4 688 233 |
| Particulares | 3 896 216 | 3 831 924 | 3 872 578 |
| Empresas y profesionales | 834 665 | 807 346 | 815 655 |

Resultados

| Cuenta de pérdidas y ganancias consolidada | 30 de junio de 2014 | 30 de junio de 2013 (cifras publicadas) | 30 de junio de 2013 (cifras ajustadas) (7) | 31 de diciembre de 2013 |
|---|---------------------|--|---|-------------------------|
| Producto neto bancario (PNB) | 2 304 | 2 298 | 2 283 | 4 466 |
| Gastos generales | (1526) | (1538) | (1525) | (2 888) |
| Resultado bruto de explotación | 778 | 760 | 758 | 1 578 |
| Coste del riesgo | (79) | (145) | (145) | (367) |
| Resultado de explotación | 699 | 615 | 613 | 1 211 |
| Ganancias o pérdidas netas sobre otros activos | 0 | 1 | 1 | 4 |
| Resultado de las sociedades puestas en equivalencia | 123 | 7 | 7 | 65 |
| Resultado antes de impuestos | 822 | 623 | 621 | 1 280 |
| Impuesto sobre sociedades | (128) | (201) | (200) | (429) |
| Resultado neto contable | 694 | 422 | 421 | 851 |
| Intereses minoritarios | (3) | (3) | (4) | (6) |
| Resultado neto atribuible al Grupo | 691 | 419 | 417 | 845 |

(1) Incluye el arrendamiento financiero.

(2) Importe total a fin de mes que incluye los valores financieros emitidos. El importe total a finales de junio de 2013 ha sido revisado.

(3) Tras la modificación de las reglas de gestión, se han recalculado las cifras a finales de junio de 2013.

(4) Equivalente a tiempo completo.

(5) Entre junio de 2013 y junio de 2014: 14 agencias abiertas y 36 agencias cerradas (11 de ellas por la reorganización parcial de la red).

(6) Red bancaria. Se han recalculado las cifras de 2013.

(7) Tras el ajuste de las cifras para neutralizar los efectos de la salida del perímetro de consolidación de CM-CIC Gestion y SNC Saint-Pierre.

París, a 31 de julio de 2014

Actividad comercial sostenida, crecimiento de los beneficios y solidez financiera

Resultados al 30 de junio de 2014¹

| | | | | |
|---------------------------------|---------------------|---|------------------------------------|--------------------|
| Producto neto bancario (PNB) | 6 211 M€ | → | Progresión del PNB global | +3,1% ² |
| Resultado neto contable | 1 403 M€ | → | Buenos resultados | +38,9% |
| - Resultado atribuible al Grupo | 1 280 M€ | | | +40,5% |
| Ratio de fondos propios CET 1 | 14,07% ³ | → | Sólida estructura financiera | |
| Actividad | | | | |
| Créditos | 279 200 M€ | → | Financiación activa de la economía | +2,9% |
| Ahorro total | 535 800 M€ | | | +5,1% |
| - Depósitos contables | 230 300 M€ | → | | +7,6% |
| - Ahorro Seguros | 69 900 M€ | | | +1,6% |
| - Ahorro financiero bancario | 235 700 M€ | → | | +3,9% |

El Grupo CM11-CIC, impulsado por el dinamismo comercial de sus redes, registró un aumento de su actividad y de su beneficio durante el primer semestre de 2014. La banca minorista –actividad principal que representa más del 75% del producto neto bancario (PNB)– demuestra la viabilidad de su modelo de desarrollo en el que la proximidad y la atención al cliente desempeñan un papel fundamental. Gracias a la fuerte implicación de todos los empleados y administradores electos, los resultados del Grupo refuerzan su solidez financiera y garantizan su seguridad y sostenibilidad.

El Grupo recibe regularmente distinciones por sus cualidades: además de haber sido nombrado “el banco minorista con red de sucursales más recomendado de Francia” por el Boston Consulting Group (diciembre de 2013), encabeza la clasificación de bancos franceses según el barómetro de imagen Posternak/Ifop (febrero de 2014).

¹ Cuentas no auditadas pero sometidas a un examen limitado. Salvo indicación contraria, las variaciones expresadas en porcentaje se calculan considerando un perímetro de consolidación constante.

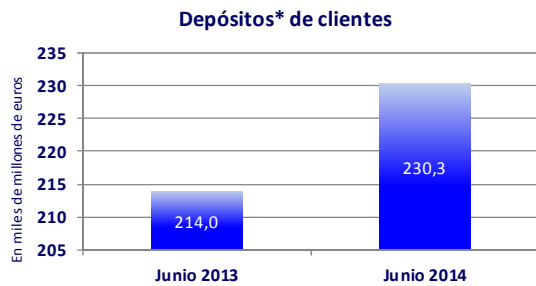
² A raíz de la adopción de las normas IFRS 10 y 11 el 1 de enero de 2014, las variaciones mencionadas se calculan con respecto a las cuentas proforma de 2013. Las filiales Targobank España y Banque Casino, en las que el Grupo tiene una participación del 50%, ahora se consolidan por el método de puesta en equivalencia.

³ Ratio de fondos propios CET1 provisional al 30 de junio de 2014, teniendo en cuenta las medidas transitorias. El ratio de fondos propios CET1 provisional sin medidas transitorias asciende al 14,04%.

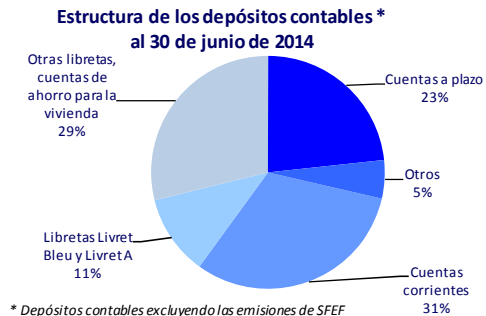
Actividad comercial

El desarrollo comercial continuó durante el primer semestre de 2014. El Grupo tenía más de 22,6 millones de clientes al 30 de junio; las redes bancarias de CM11 y CIC registraron una progresión total de más de 152 000 clientes.

El volumen de depósitos bancarios superó los 230 000 millones de euros (+7,6%). El aumento del volumen total de más de 16 000 millones de euros corresponde principalmente a cuentas corrientes (+13%), ahorro para la vivienda (+6,3%) y depósitos en cuentas a plazo (+5,6%) o en cuentas de tipo Livret Bleu y Livret A (+2,8%).

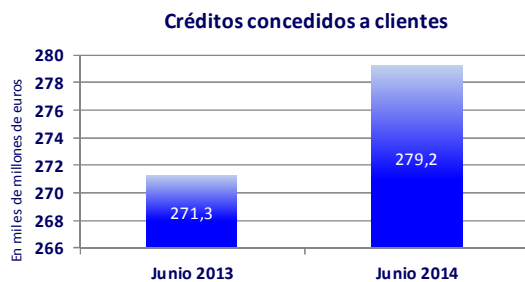


* Depósitos contables excluyendo las emisiones de SFEF

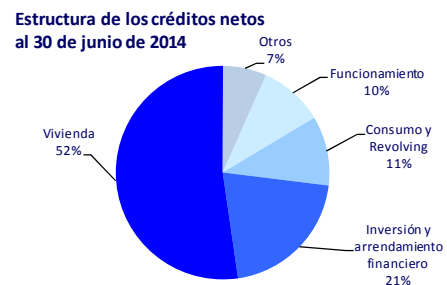


* Depósitos contables excluyendo las emisiones de SFEF

El volumen total de créditos superó los 279 000 millones de euros, lo que representa un aumento de casi 8000 millones (+2,9%). Como en los dos años anteriores, esta variación se explica principalmente por los aumentos de los créditos de inversión (+2300 millones; +4,9%) y de los créditos para la vivienda (+4200 millones; +3,0%). Durante el primer semestre de 2014, el importe total de créditos desembolsados se acercó a los 28 000 millones de euros. Estas cifras demuestran que el grupo CM11-CIC mantiene su política tradicional de apoyo a los proyectos de empresas y particulares a escala regional, nacional e internacional.



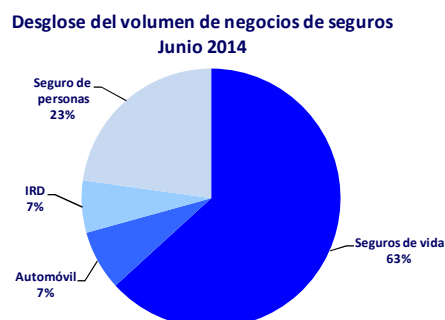
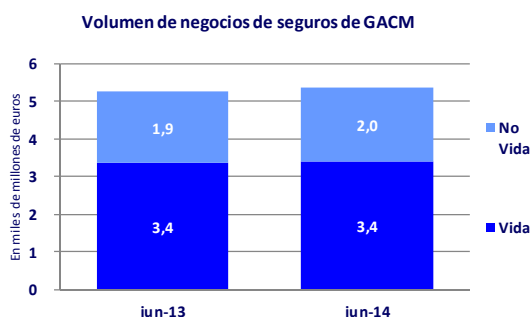
Junio 2013 - Cifras recalculadas según las normas IFRS 10/11



Estas variaciones condujeron a una mejora del ratio créditos/depósitos, que se situó en el 121,3% al 30 de junio de 2014 frente al 126,8% un año antes.

Al 30 de junio de 2014, el Grupo disponía de una reserva de liquidez convertible inmediatamente en efectivo de 90 000 millones de euros (frente a 79 000 millones a finales de 2013), lo que representa un margen de maniobra superior con creces a un año de operación con respecto a los recursos de mercado.

En cuanto a la actividad de seguros, el número de pólizas aumentó un 1% acercándose a los 26 millones. El volumen de negocios creció un 2,0%, alcanzando 5400 millones de euros gracias al desarrollo favorable de todos los sectores de actividad. Los segmentos de seguros de automóvil y vivienda registraron una progresión importante, con aumentos de las primas del 3,3% y 7,6%, respectivamente. Estos resultados favorables se explican por el número importante de nuevos negocios en las redes de Crédit Mutuel y CIC.



En cuanto a los servicios, el grupo se distingue por su capacidad tecnológica en distintos sectores. La telefonía móvil, tercera actividad del Grupo con 1,3 millones de líneas (+8% en 12 meses) contribuyó al desarrollo del pago sin contacto.

En otro orden de ideas, a fin de responder a necesidades de seguridad mediante operaciones concretas en materia de ahorro de energía para todo tipo de clientes, el Grupo ofrece servicios de televigilancia y domótica a través de su filial Euro Protection Surveillance, líder en Francia con más de 350 000 abonados (+14% en 12 meses) y una cuota de mercado del 35% en el segmento residencial.

Resultados financieros

| <i>(en millones de euros)</i> | 30/06/2014 | 30/06/2013 Cifras proforma | Variación (%) |
|------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|----------------------|
| Producto neto bancario (PNB) | 6 211 | 6 023 | +3,1% |
| Gastos generales | (3 900) | (3 848) | +1,4% |
| Resultado bruto de explotación | 2 311 | 2 176 | +6,2% |
| Resultado antes de impuestos | 1 958 | 1 602 | +22,2% |
| Resultado neto | 1 403 | 1 010 | +38,9% |
| Resultado neto atribuible al Grupo | 1 280 | 911 | +40,5% |

Al 30 de junio de 2014, el PNB global del grupo CM11-CIC se situó en 6211 millones de euros frente a 6023 millones al 30 de junio de 2013 (+3,1%). Esta progresión se explica por la espectacular mejora del margen de intereses de la red bancaria y por la finalización del periodo de amortización de la diferencia de valoración de Targobank Alemania. Por su parte, el importe neto de comisiones se mantuvo en un nivel equivalente al del año anterior.

Los gastos generales ascendieron a 3900 millones de euros frente a 3848 millones un año antes (+1,4%). El control de los gastos generales junto con la progresión del PNB condujeron a una mejora del coeficiente de explotación (62,8% frente a 63,9% en junio de 2013).

El coste del riesgo se situó en 433 millones de euros, lo que representa una disminución de 106 millones de euros (-19,7%), a la que contribuyeron todas las actividades del Grupo CM11-CIC. El coste del riesgo confirmado derivado de la actividad de clientes se redujo a 439 millones de euros (-73 millones). Al 30 de junio de 2014 se registró una reversión neta de provisiones colectivas por 6 millones de euros.

El ratio entre el coste del riesgo global de clientes y el volumen total de créditos se situó en el 0,33% frente al 0,38% en junio de 2013, mientras que el ratio de cobertura global de créditos de dudoso cobro se situó en el 67% (63% en junio de 2013).

El resultado neto mostró una progresión del 38,9% situándose en 1403 millones de euros, frente a 1010 millones en junio de 2013. Estos resultados semestrales también incluyen partidas extraordinarias (que no se repetirán en el segundo semestre), como por ejemplo la plusvalía realizada por la cesión de la participación completa en Banca Popolare di Milano en abril de 2014 y la finalización del periodo de amortización de la diferencia de valoración de Targobank Alemania.

Consolidación financiera

Al 30 de junio de 2014, los fondos propios contables y títulos super-subordinados (TSS) ascendieron a 35 100 millones de euros y los fondos propios prudenciales CET1 a 25 200 millones⁴. El ratio de solvencia *Core Equity Tier One* se situó en el 14,07%⁵, uno de los mejores a escala europea, lo que facilitará el acceso del Grupo a los mercados financieros habida cuenta de que el ratio global alcanzó el 17,70%.

Durante el semestre, las agencias de calificación Moody's y Fitch confirmaron el *rating* a largo plazo de Banque Fédérative du Crédit Mutuel. Además, las calificaciones crediticias del Grupo se mantuvieron entre las más elevadas de todo el sector bancario francés.

| | Standard & Poor's | Moody's | Fitch Ratings |
|----------------------|-------------------|----------|---------------|
| Rating a largo plazo | A | Aa3 | A+ |
| Corto plazo | A-1 | P-1 | F1 |
| Perspectiva | Negativa | Negativa | Estable |

⁴ Fondos propios prudenciales CET1 provisionales al 30 de junio de 2014. Los fondos propios Tier One provisionales ascendieron a 26 900 millones de euros.

⁵ Ratio de fondos propios CET1 provisional al 30 de junio de 2014, teniendo en cuenta las medidas transitorias. El ratio de fondos propios CET1 provisional sin medidas transitorias se situó en el 14,04%.

Resultados por actividad

Banca minorista: nuestra actividad central

La banca minorista es la actividad central del grupo CM11-CIC. 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 Casino⁶ y 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.

| <i>(en millones de euros)</i> | 30/06/2014 | 30/06/2013 <i>Cifras proforma</i> | Variación (%) |
|--------------------------------|-------------------|---|----------------------|
| Producto neto bancario (PNB) | 4 680 | 4 604 | +1,7% |
| Gastos generales | (2 965) | (2 942) | +0,8% |
| Resultado bruto de explotación | 1 715 | 1 662 | +3,2% |
| Resultado antes de impuestos | 1 275 | 1 178 | +8,3% |
| Resultado neto | 843 | 778 | +8,4% |

Al 30 de junio de 2014, el PNB se situó en 4680 millones de euros (+1,7%). Este aumento se debió a dos cambios favorables: el incremento del margen de intereses (+3,7%), sobre todo gracias a la disminución del tipo de interés de las cuentas Livret Bleu y Livret A que provocaron una bajada del coste de los recursos, y el aumento del 1,7% de las comisiones netas cobradas, sobre todo de las comisiones financieras, comisiones sobre operaciones de mon tica y comisiones de seguros.

Se mantuvo un buen control de los gastos generales (2965 millones de euros; +0,8%), lo que permitió mejorar el coeficiente de explotación (63,35%). El coste del riesgo disminuyó 33 millones de euros (-6,4%) alcanzando 475 millones por la variación favorable de los riesgos de la actividad de crédito al consumo, y esto pese a un pequeño aumento que afectó las redes CM11 y CIC.

El resultado neto ascendió a 843 millones de euros (+8,4%).

Redes bancarias

Grupo CM11

El número de clientes creció más de 61 000 y superó los 6,8 millones.

El volumen total de créditos aumentó a 107 200 millones de euros (+2700 millones; +2,6%) gracias a los créditos de inversión y para la adquisición de viviendas (+2,9%).

Los depósitos contables aumentaron más de 2600 millones de euros, lo que llevó el volumen total de depósitos a más de 86 300 millones de euros. Los volúmenes de depósitos

⁶ A raíz de la adopción de las normas IFRS 10 y 11 el 1 de enero de 2014, las filiales Targobank España y Banque Casino en las que el Grupo tiene una participación del 50%, ahora se consolidan por el método de puesta en equivalencia.

en cuentas corrientes y cuentas de ahorro para la vivienda fueron los que registraron las mayores variaciones (+8,0% y +6,0%, respectivamente).

El PNB registró una progresión del 0,8% alcanzando 1569 millones de euros y los gastos generales aumentaron un 1,2% (1037 millones de euros). El coste total del riesgo alcanzó 65 millones de euros (+6 millones).

El resultado neto se situó en 304 millones de euros frente a 306 millones un año antes (-0,9%).

CIC

CIC agrupa 2050 agencias, incluidas 14 agencias nuevas creadas en 1 año, y cuenta con 91 600 clientes nuevos (+2,0%).

El volumen total de créditos registró una progresión del 2,0% alcanzando 105 500 millones de euros, impulsado por los créditos para la vivienda (+2,3%) y los créditos de inversión (+4,1%).

Los depósitos contables se acercaron a los 86 800 millones de euros a finales de junio de 2014 (+4,8%) por el aumento de los saldos acreedores de cuentas corrientes (+10,2%) y una intensa captación de fondos en cuentas a plazo y certificados de ahorro (+5,7%).

El PNB de la red se situó en 1579 millones de euros al 30 de junio de 2014 (+3%). Los gastos generales se mantuvieron estables en 1085 millones de euros. El coste del riesgo se situó en 123,5 millones de euros en el primer semestre de 2014, lo que representa una disminución del 2,8%

El resultado neto fue de 237 millones de euros (+14%).

Banque Européenne du Crédit Mutuel (BECM)

Banque Européenne du Crédit Mutuel desempeña sus actividades en el mercado de empresas, el mercado de promotores inmobiliarios y el mercado de sociedades inmobiliarias. Se compone de 47 agencias (42 en Francia) y atiende a más de 21 000 clientes.

A finales de junio de 2014, sumando todos los mercados, los créditos concedidos a clientes registraron una progresión del 1,8% llegando a 10 300 millones de euros. Además, los recursos contables siguieron creciendo hasta 7800 millones (+43,5%) provocando una nueva reducción de la brecha de liquidez durante el primer semestre de 2014.

Al 30 de junio de 2014, el PNB se situó en 116,1 millones de euros (+17,4 %) gracias al aumento del margen de intereses derivado de la disminución del coste de recursos de clientes y del crecimiento de las comisiones, en particular aquellas relativas a créditos.

Los gastos generales ascendieron a 41,6 millones de euros (-2,3%) y el coste del riesgo confirmado a 12,4 millones de euros (+56,9%).

El resultado registró una progresión del 21,2%, alcanzando 37,1 millones de euros.

TARGOBANK Alemania

Durante el primer semestre de 2014 siguió progresando la actividad comercial de TARGOBANK.

El volumen total de créditos aumentó un 5,2% y se situó en 10 900 millones de euros.

En el pasivo del balance, los recursos de clientes aumentaron al paralelo de los créditos. Pese a la bajada continua de los tipos de interés devengados por nuestros productos, los depósitos bancarios registraron un aumento del 2,5% y alcanzaron 11 500 millones de euros.

El ratio “créditos / depósitos” resultante se situó en el 97%.

La actividad de gestión de patrimonio mostró una dinámica comparable a la del primer semestre de 2013. El ahorro financiero registró una progresión del 5% desde el 31 de diciembre de 2013, situándose en 9400 millones de euros a finales de junio de 2014.

En particular, TARGOBANK siguió comercializando inversiones colectivas del Grupo en Alemania, las cuales sobrepasaron los 300 millones de euros al 30 de junio 2014.

El PNB aumentó 8,7 millones de euros (+1,2%), alcanzando 686,3 millones gracias a la evolución favorable de las comisiones sobre créditos.

Los gastos generales se mantuvieron estables a pesar del aumento de los gastos de personal debido, por un lado, a la subida de la tarifa general del ramo (+2,5% el 1 de julio de 2013) y, por otro lado, a la ampliación de la plantilla provocada por la expansión de la red comercial.

El coste del riesgo se situó en 90,2 millones de euros al beneficiarse de un efecto puntual puesto que TARGOBANK cedió, a un precio de 6,45 millones de euros, una parte de su cartera de créditos de dudoso cobro en mayo de 2014.

El resultado neto a finales de junio de 2014 se situó en 136,1 millones de euros, lo que representa una progresión del 9,4%.

Funciones de apoyo a la banca minorista

Las funciones de apoyo a la banca minorista generaron un PNB de 708 millones de euros a finales de junio de 2014 frente a 732 millones un año antes. La división de crédito al consumo representa el 80% de este total.

Crédito al consumo

Grupo COFIDIS

La actividad del grupo Cofidis mostró una evolución favorable.

Al 30 de junio de 2014, pese a un retroceso del crédito amortizable en Francia tras los ajustes introducidos en materia de riesgo, el volumen total de créditos concedidos a clientes superó los 8900 millones de euros (+1,3%).

Los ingresos netos de intereses registraron una leve progresión gracias al crecimiento del volumen total de créditos y a la mejora de las condiciones de refinanciación. Así pues, el PNB subió 13 millones de euros y llegó a 570 millones.

Los gastos generales alcanzaron 298 millones de euros (+7,9%). Este aumento se explica principalmente por un incremento de los gastos de marketing debido al crecimiento de la actividad, y por los gastos ocasionados por la migración de los sistemas informáticos.

El coste del riesgo se redujo a 178,6 millones (–8 millones).

El resultado neto se situó en 62 millones de euros, un nivel equivalente al de junio de 2013.

Seguros: nuestra segunda actividad

Desde 1971, Crédit Mutuel desarrolla su actividad de bancaseguros que 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 Luxemburgo y Agrupació AMCI en España. Esta larga experiencia facilita la perfecta integración de esta actividad en el Grupo CM11-CIC.

| <i>(en millones de euros)</i> | 30/06/2014 | 30/06/2013 | Variación (%) |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Producto neto bancario (PNB) | 773 | 768 | +0,7% |
| Gastos generales | (219) | (215) | +2,1% |
| Resultado bruto de explotación | 553 | 553 | +0,1% |
| Resultado antes de impuestos | 537 | 509 | +5,5% |
| Resultado neto | 337 | 312 | +7,8% |

En el sector de seguros, el Grupo obtuvo buenos resultados en el primer semestre de 2014 gracias al crecimiento del mercado y a un bien nivel de captación de fondos para seguros de vida, a pesar de la cantidad inédita de cambios reglamentarios y legislativos.

En este contexto económico caracterizado por un bajo crecimiento que afecta la masa asegurable y en el que los márgenes se contraen debido a los bajos niveles de los tipos de interés, el Grupo generó un volumen de negocios de 5375 millones de euros (+2,1%) en el sector de seguros. Todos los sectores de actividad progresaron pero el crecimiento de las primas fue sobresaliente en los seguros de automóviles (+3,3%) que alcanzaron un nivel de primas semestral de 402 millones de euros y en los seguros de viviendas (228 millones de euros; +7,6%). En ambos casos, las progresiones se acercaron al doble de las del mercado y se explican por el elevado nivel de producción de nuevos negocios en las redes Crédit Mutuel y CIC durante los 2 o 3 últimos años. Este alto nivel de actividad se combina con un buen control de las tasas de rescisión.

Durante el primer semestre de 2014, las redes CM-CIC produjeron 1 584 000 negocios nuevos, sumando todos los productos y todos los ramos. Teniendo en cuenta únicamente los contratos de mayor importancia, la producción se acercó a los 563 000 negocios nuevos, es decir, alrededor de un 2,3% más que durante el primer semestre de 2013.

La actividad de seguros permitió pagar comisiones de 566 millones de euros a las distintas redes, lo que representa un aumento del 3% frente a la misma fecha de 2013.

En materia de siniestralidad, a pesar del excelente comportamiento de la frecuencia de siniestros, los márgenes se resintieron por la bajada de los tipos de actualización, por el aumento del número de siniestros corporales en seguros de automóviles y por el episodio de granizo que azotó Francia entre el 7 y el 10 de junio.

El PNB semestral se situó en 773 millones de euros, lo que representa un aumento del 0,7% frente al excelente primer semestre de 2013.

Los gastos generales aumentaron un 2,1% y ascendieron a 219 millones de euros, lo que arrojó un resultado de explotación de 553 millones de euros, estable respecto al último ejercicio.

Al igual que el año pasado, este resultado de explotación integra la filial española Agrupació cuya contribución fue de 6,2 millones de euros durante este semestre.

Los resultados de las empresas puestas en equivalencia siguieron siendo negativos por los malos resultados de la empresa marroquí RMA en sus cuentas consolidadas de 2013, que se recibieron en el transcurso del primer semestre de 2014. La contribución negativa de esta empresa ascendió a 25 millones de euros (frente a casi 50 millones de euros en el primer semestre de 2013).

El resultado neto se situó en 337 millones de euros (+7,8%). Estos sólidos fundamentos del Grupo en el sector de seguros permitieron compensar algunos acontecimientos coyunturales que afectaron los márgenes.

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 extranjeras.

A finales de junio de 2014, esta actividad gestionaba un volumen total de créditos de 13 900 millones de euros (+2%) y un volumen total de depósitos de 7400 millones (-16%). El ahorro gestionado ascendía a 86 300 millones de euros (+1%).

| <i>(en millones de euros)</i> | 30/06/2014 | 30/06/2013 | Variación (%) |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Producto neto bancario (PNB) | 173 | 151 | +14,2% |
| Gastos generales | (47) | (49) | (3,1%) |
| Resultado bruto de explotación | 125 | 102 | +22,6% |
| Resultado antes de impuestos | 122 | 91 | +33,7% |
| Resultado neto | 82 | 61 | +35,2% |

Actividades de mercado y refinanciación

“CM-CIC Marchés” lleva a cabo las actividades de refinanciación del grupo CM11-CIC y sus actividades de banca comercial e inversión desde las sedes de París y Estrasburgo y 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 llevada a cabo por CM-CIC Securities.

| <i>(en millones de euros)</i> | 30/06/2014 | 30/06/2013 | Variación (%) |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Producto neto bancario (PNB) | 238 | 300 | (20,9%) |
| Gastos generales | (97) | (101) | (4,0%) |
| Resultado bruto de explotación | 140 | 199 | (29,5%) |
| Resultado antes de impuestos | 186 | 199 | (6,2%) |

| | | | |
|----------------|-----|-----|--------|
| Resultado neto | 144 | 125 | +15,8% |
|----------------|-----|-----|--------|

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 empresas del Grupo que se especializan en esta actividad.

A finales de junio de 2014, esta división gestionaba un volumen total de créditos de 9200 millones de euros (+11,5%) y un volumen total de depósitos de 17 100 millones de euros (+8,1%), generando un excedente de recursos de casi 8000 millones.

| <i>(en millones de euros)</i> | 30/06/2014 | 30/06/2013 | Variación (%) |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Producto neto bancario (PNB) | 235 | 247 | (5,1%) |
| Gastos generales | (176) | (173) | +1,8% |
| Resultado bruto de explotación | 58 | 74 | (21,2%) |
| Resultado antes de impuestos | 62 | 71 | (13,2%) |
| Resultado neto | 44 | 51 | (12,0%) |

Capital-desarrollo

Esta actividad contribuye a reforzar los fondos propios de los clientes corporativos de las redes de Crédit Mutuel y CIC a medio y largo plazo (7 a 8 años). Con sede en París, CM-CIC Capital Finance lleva a cabo esta actividad a través de sus oficinas de Burdeos, Lille, Lyon, Nantes y Estrasburgo, garantizando así la proximidad con los clientes.

El importe total invertido ascendió a 1700 millones de euros, de los que el 83% corresponde a inversiones en empresas que no cotizan en Bolsa. El resto se reparte entre empresas que cotizan en Bolsa y fondos de inversión. Esta política ilustra el objetivo del Grupo CM11-CIC de ofrecer un acompañamiento sostenible a sus clientes. El valor de la cartera ascendió a 1990 millones de euros al 30 de junio de 2014.

| <i>(en millones de euros)</i> | 30/06/2014 | 30/06/2013 | Variación (%) |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Producto neto bancario (PNB) | 106 | 65 | +64,4% |
| Gastos generales | (18) | (15) | +14,4% |
| Resultado bruto de explotación | 89 | 49 | +80,2% |
| Resultado antes de impuestos | 88 | 49 | +79,6% |
| Resultado neto | 89 | 48 | +84,7% |

Logística

La división Logística agrupa las entidades meramente logísticas del Grupo: bienes inmobiliarios operativos de empresas específicas, sociedades informáticas del grupo, El Telecom, Euro Protection Surveillance, etc.

| <i>(en millones de euros)</i> | 30/06/2014 | 30/06/2013 | Variación (%) |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Producto neto bancario (PNB) | 679 | 653 | +3,9% |
| Gastos generales | (583) | (564) | +3,2% |
| Resultado bruto de explotación | 96 | 89 | +8,2% |
| Resultado antes de impuestos | 93 | 83 | +12,8% |
| Resultado neto | 57 | 46 | +24,0% |

Las contribuciones respectivas de las empresas El Telecom y Euro Protection Surveillance al resultado neto de esta división fueron de 13 millones de euros (+30%) y 10,1 millones de euros (+29%).

Conclusión

A pesar del crecimiento lento de la economía, el grupo CM11-CIC mostró una progresión significativa. En un periodo de 12 meses, los depósitos contables de sus clientes aumentaron un 7,6% y el volumen total de créditos un 2,9%.

El Grupo siguió financiando los proyectos de empresas y particulares y desembolsó 28 000 millones de euros de créditos durante los seis primeros meses de 2014. El desarrollo favorable de las actividades de las redes bancarias, el crecimiento del volumen de negocios de las actividades de seguros (+2%) y de servicios (abonados de telefonía +15% y televigilancia +14%) condujeron a un aumento del 3,1% del PNB en los 12 últimos meses. En consecuencia, el resultado neto se situó en 1403 millones de euros al 30 de junio de 2014 (+38,9%).

Gracias a estos resultados, a los que se suma una gran solidez confirmada por el alto nivel de fondos propios y un ratio de solvencia favorable, el Grupo CM11-CIC podrá seguir desarrollándose y reforzando su independencia respecto de los mercados financieros.

Por último, valiéndose de su arraigo local y de la implicación de sus empleados y de sus administradores independientes elegidos por los socios-clientes, el Grupo sigue afirmando su diferencia mutualista a escala regional y nacional, ofreciendo servicios de proximidad de calidad reconocida.

Contacto con la prensa:

Frédéric Monot – Tel.: +33 (0)1 44 01 11 97 – frederic.monot@cmcic.fr

Grupo CM11-CIC (*)**Cifras clave (**)**

| (en millones de euros) | 30 de junio de 2014 | 30 de junio de 2013 cifras proforma ⁽¹⁾ |
|---|---------------------|---|
| Actividad | | |
| Total del balance | 532 911 | (2) 509 207 |
| Créditos a clientes ⁽³⁾ | 279 208 | 271 289 |
| Ahorro total ⁽³⁾ | 535 818 | 509 728 |
| - Depósitos de clientes ⁽⁴⁾ | 230 271 | 214 022 |
| - Ahorro Seguros | 69 853 | 68 785 |
| - Ahorro financiero bancario (gestionado y custodiado) | 235 695 | 226 921 |
| Capitales propios | | |
| Capitales propios contables y títulos super-subordinados | 35 119 | (2) 33 387 |
| | | |
| Plantilla al final del periodo ⁽⁵⁾ | 65 029 | 64 726 |
| Número de puntos de venta | 4 527 | 4 550 |
| Número de clientes (millones) | 22,6 | 22,5 |

Resultados

| Cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (en millones de euros) | 30 de junio de 2014 | 30 de junio de 2013 cifras proforma ⁽¹⁾ |
|---|---------------------|---|
| Producto neto bancario (PNB) | 6 211 | 6 023 |
| Gastos generales | -3 900 | -3 848 |
| Resultado bruto de explotación | 2 311 | 2 176 |
| Coste del riesgo | -433 | -539 |
| Resultado de explotación | 1 878 | 1 636 |
| Ganancias o pérdidas netas sobre otros activos y sociedades puestas en equivalencia | 79 | -35 |
| Resultado antes de impuestos | 1 958 | 1 602 |
| Impuesto sobre sociedades | -554 | -591 |
| Resultado neto contable | 1 403 | 1 010 |
| Resultado neto atribuible al Grupo | 1 280 | 911 |

* Cifras consolidadas de las Cajas de Crédit Mutuel Centre Est Europe, Sud-Est, Ile-de-France, Savoie-Mont Blanc, Midi-Atlantique, Loire-Atlantique et 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.

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

1 Cifras proforma de 2013: a raíz de la adopción de las normas IFRS 10 y 11 el 1 de enero de 2014, las filiales Targobank España y Banque Casino, en las que el Grupo posee una participación del 50%, ahora se consolidan por el método de puesta en equivalencia.

2 Cifras al 31 de diciembre de 2013

3 Incluye el arrendamiento financiero.

4 Los depósitos de clientes no incluyen las emisiones de SFEF.

5 Plantilla de las entidades controladas por el Grupo