

**INFORME ANUAL  
2025**



**20**

**25**

**Informe anual**

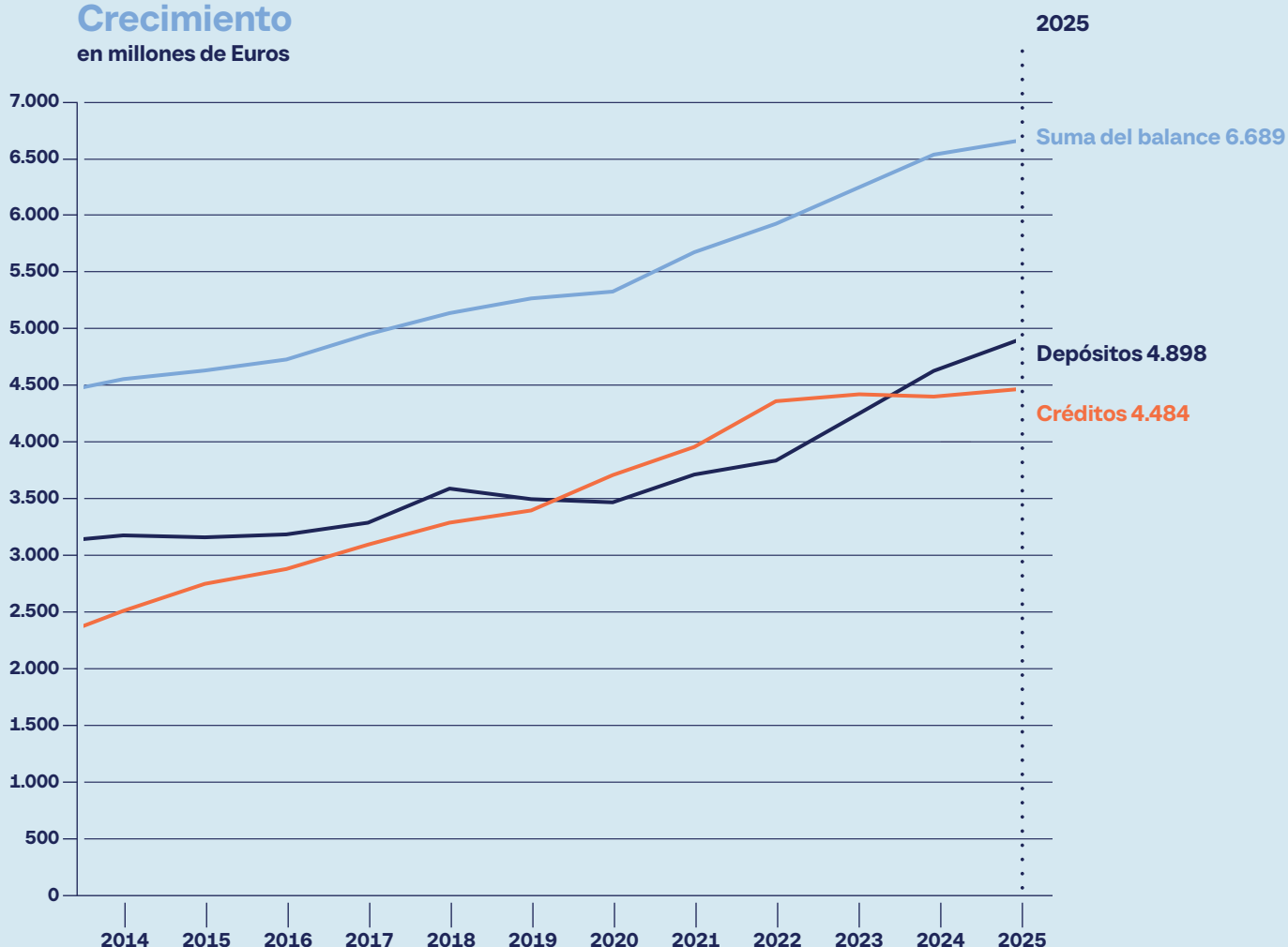
## Vista rápida del resultado anual

en miles de euros

	2025	2024	Variación Miles de euros	Variación en %
Excedente de interés	44.777	57.972	-13.195	-22,76
Excedente de provisión	8.827	9.245	-418	-4,52
Otros ingresos comerciales	1.519	1.219	300	24,61
<b>Resultado comercial</b>	<b>55.123</b>	<b>68.436</b>	<b>-13.313</b>	<b>-19,45</b>
Gastos de personal	20.276	17.455	2.821	16,16
Otros gastos administrativos	15.495	14.661	834	5,69
Depreciaciones de activos fijos	884	1.022	-138	-13,50
Otros gastos operativos	233	473	-240	-50,74
<b>Resultado operativo previo a valoración</b>	<b>18.235</b>	<b>34.825</b>	<b>-16.590</b>	<b>-47,64</b>
Provisiones para riesgos en operaciones de clientes	5.968	32.505	-26.537	-81,64
Resultado de valores	89	5.513	-5.424	-98,39
<b>Resultado operativo antes de impuestos</b>	<b>24.292</b>	<b>72.843</b>	<b>-48.551</b>	<b>-66,65</b>
Impuestos	-7.557	-26.674	19.117	-71,67
<b>Resultado operativo después de impuestos</b>	<b>16.735</b>	<b>46.169</b>	<b>-29.434</b>	<b>-63,75</b>

## Crecimiento

en millones de Euros



# Contenido

Prólogo de la Junta Directiva	4
Informe de la Junta Directiva	6
Informe del Consejo de Administración	14
Balance anual de 2025	18

# Por el buen camino

Desde hace 60 años, la BIB es sinónimo de una banca responsable con una perspectiva socioética. Fundada como caja de préstamos en la diócesis de Essen, valores como la responsabilidad, el bien común y la participación siguen marcando nuestra actuación hasta hoy. Lo que comenzó como un simple banco eclesialístico se ha convertido en un moderno banco especializado que ofrece financiación con impacto social.

Junto con nuestros clientes, socios y nuestros empleados, nos comprometemos en los ámbitos de la salud y los servicios sociales, la vivienda y las energías renovables, y fomentamos la participación, especialmente a través de nuestras actividades de microfinanzas y de nuestra FUNDACIÓN BIB FAIR BANKING.

Por eso, no consideramos nuestro aniversario como una mirada al pasado, sino más bien como una especie de balance provisional: un compromiso para seguir actuando con solidez económica, con el fin de construir un futuro digno para las generaciones venideras.



*Peter Güllmann*

Dr. Peter Güllmann

*Kastens*

Christian Kastens

*Sonnenschein*

Manfred Sonnenschein

# Informe de la Junta Directiva

## 1. Condiciones marco

En 2025, la economía alemana seguía atravesando una fase de debilidad, aunque logró estabilizarse ligeramente. El producto interno bruto (PIB) ajustado por inflación aumentó un 0,2 %, tras haber registrado un descenso en los dos años anteriores.

El clima económico mejoró a principios de año, sobre todo gracias al aumento previsto del gasto del nuevo Gobierno federal en materia de defensa, infraestructuras y protección del clima. Sin embargo, no se produjo una reactivación económica duradera. Las incertidumbres de la economía mundial continuaron afectando negativamente, sobre todo por la imprevisible política comercial de EE. UU., además de los problemas estructurales internos, como el exceso de burocracia y la pérdida de competitividad.

El gasto en consumo volvió a ser un importante motor de la economía. El consumo privado creció un 1,6 % en términos reales, impulsado por el alivio de las preocupaciones sobre la inflación. No obstante, el crecimiento del gasto se mantuvo moderado debido a la gran incertidumbre sobre la evolución de los salarios y el mercado laboral. El gasto público en consumo creció un 1,3 %, un poco más de lo previsto, debido principalmente al aumento del gasto en los sectores de salud y asistencia.

El número de personas ocupadas se mantuvo estable en unos 46 millones, mientras que la cifra de desempleados aumentó ligeramente hasta los 2,9 millones y la tasa de desempleo hasta el 6,3 %.

La incertidumbre política siguió siendo elevada, sobre todo debido a la Administración estadounidense, la prolongada guerra en Ucrania y el conflicto de Oriente Próximo. Sin embargo, los mercados financieros acogieron favorablemente al nuevo Gobierno federal de Alemania y los gastos

fiscales anunciados. Las bajadas de tipos de interés por parte de los bancos centrales y las esperanzas de que la inteligencia artificial impulse la productividad propiciaron subidas en las bolsas.

El DAX alcanzó nuevos máximos históricos y cerró el año con una subida del 23,01 %, situándose en 24.490 puntos. Los índices estadounidenses registraron un comportamiento algo más moderado, aunque también con un crecimiento notable. El índice S&P Composite subió un 16,39 %, mientras que el NASDAQ Composite, impulsado por las expectativas en torno a la inteligencia artificial y las grandes empresas tecnológicas, registró un aumento del 20,36 %.

Aparte de las expectativas de inflación y tipos de interés y de la política monetaria, los mercados de bonos se vieron afectados especialmente por los acontecimientos políticos. De esta forma, el anuncio del Gobierno federal de poner en marcha un amplio paquete de medidas de gasto en defensa, infraestructuras y clima propició un aumento notable y sostenido de los rendimientos de los bonos del Estado. A finales de año, el bono federal a diez años ofrecía un rendimiento del 2,85 %, lo que supone un aumento con respecto al cierre del año anterior (2,36 %).

El Banco Central Europeo siguió bajando los tipos de interés y, con una tasa de inflación del 2,1 % en la zona del euro, alcanzó el nivel objetivo. El euro se revalorizó considerablemente frente al dólar estadounidense, en parte debido a la incertidumbre generada por la errática política de Estados Unidos. Al cierre del ejercicio, un euro equivalía a 1,1745 USD (año anterior: 1,036 USD).

En 2025, el desarrollo económico del sector sanitario en su conjunto, y en particular del ámbito hospitalario, seguía enfrentándose a importantes retos. La situación económica de muchos hospitales siguió siendo difícil. La financiación se vinculó cada vez más a criterios de calidad y a grupos de

rendimiento. La acumulación de inversiones pendientes y la escasez de personal siguieron siendo los grandes temas.

Muchas clínicas han seguido enfrentándose a un aumento de los costos, sobre todo debido a las restricciones estructurales en materia de personal y a la escasez de profesionales cualificados. Al mismo tiempo, los ingresos se vieron limitados por las disposiciones legales, con lo que se incrementaron los resultados deficitarios. En 2025, el sector hospitalario siguió sometido a una gran presión para llevar a cabo reformas. La aplicación de la reforma hospitalaria, que ya se puso en marcha en 2023/24, ha dado lugar a una mayor centralización y especialización, pero aún no se ha aprobado definitivamente. Por ello, aumentaron las fusiones entre empresas más pequeñas y el cierre de centros no rentables. Las inversiones se centraron principalmente en la transformación, las estructuras de atención ambulatoria y la digitalización, mientras que se redujeron las capacidades hospitalarias. En general, el sector avanzó hacia la consolidación y la transformación estructural con el fin de garantizar soluciones económicamente viables y adaptarse a las nuevas exigencias en materia de asistencia médica.

## 2. Indicadores de desempeño financiero

Utilizamos nuestra planificación de capital y de benchmark estratégico para planificar y monitorizar la evolución de nuestro instituto a partir de límites e indicadores clave. Para ello, utilizamos los siguientes indicadores clave de desempeño financiero, que también pueden derivarse de nuestra estrategia comercial y de riesgos, y que monitorizamos de forma regular a través de nuestro sistema interno de informes.

El indicador de desempeño más importante para la rentabilidad del banco es la relación entre el resultado operativo

(RO) previo a valoración y la suma promedio del balance (en adelante: "RO previo a valoración/suma promedio del balance"). El indicador clave RO previo a valoración/suma promedio del balance mide la rentabilidad del banco en relación con el volumen del negocio, como la suma promedio del balance.

El crecimiento de los depósitos y préstamos de clientes en balance es otro indicador de desempeño importante para la generación de ingresos y, con ello, para asegurar la viabilidad futura de nuestro instituto.

En las siguientes secciones, se presentan, analizan y evalúan los distintos indicadores de desempeño financiero.

## 3. Presentación, análisis y evaluación del negocio

### Suma del balance y operaciones fuera de balance

	2025 Miles de euros	2024 Miles de euros	Variación Miles de euros	%
Suma del balance	6.688.603	6.543.886	144.717	2,2
Operaciones fuera de balance *)	393.628	374.972	18.656	5,0

\*) Incluye los asientos de la línea del balance 1 (Obligaciones contingentes) y 2 (Otras obligaciones)

La suma del balance aumentó en 144.717.000 euros (2,2 %). En nuestras previsiones del periodo anterior, partimos de la base de que el balance total aumentaría en 502.000 euros. Este aumento del balance total se debió principalmente al incremento de los débitos a clientes, así como al aumento de los créditos a institutos crediticios.

En las operaciones fuera de balance, registramos una disminución de 7.432.000 euros (4,3 %) en los compromisos de crédito irrevocables. Partimos de la base de que la mayor parte de los compromisos de crédito irrevocables se materializarán en forma de préstamos. Registramos un aumento de 26.088.000 euros (12,8 %) en los pasivos contingentes en forma de contratos de fianza y garantía. Los importes registrados no muestran los futuros flujos de pago reales que se pudieran esperar de estos contratos, dado que, según nuestra estimación, las obligaciones contingentes expirarán sin ser utilizadas.

#### Operación de activos

	2025 Miles de euros	2024 Miles de euros	Variación Miles de euros %	
Créditos de clientes	4.484.190	4.461.185	23.005	0,5
Inversión en valores	997.400	1.000.454	-3.054	-0,3
Reserva en efectivo	41.552	35.755	5.797	16,2
Créditos en institutos crediticios	1.067.251	923.273	143.978	15,6

Los créditos de clientes aumentaron en comparación con el año anterior 23.005.000 euros (0,5 %). Con ello, hemos alcanzado en lo esencial nuestro objetivo de crecimiento de 25.000.000 euros. En créditos de clientes se incluyen préstamos mediante pagaré por un importe de 166.500.000 euros (año anterior: 67.000.000).

Las inversiones en valores se redujeron en 3.054.000 euros (0,3 %), mientras que los créditos a institutos crediticios aumentaron en 143.978.000 euros (15,6 %).

#### Operación de pasivos

	2025 Miles de euros	2024 Miles de euros	Variación Miles de euros %	
Débitos ante institutos crediticios	922.468	983.462	-60.993	-6,2
Cuentas de ahorro	207.535	221.340	-13.805	-6,2
Otros depósitos	4.690.009	4.426.317	263.692	6,0
Débitos representados por título	181.773	221.463	-39.690	-17,9
Obligaciones subordinadas	89.969	88.969	1.000	1,1

Los débitos ante institutos crediticios se redujeron en 60.993.000 euros (6,2 %). Esta evolución se debe fundamentalmente al vencimiento de operaciones de refinanciación, que han sido sustituidas por pasivos a clientes. Hemos previsto un aumento de 100 millones de euros en los débitos a clientes para el ejercicio. En la fecha del balance, registramos un aumento de 249.887.000 euros (5,4 %) en esta partida, derivado en particular de los débitos con vigencia o plazo acordado.

#### Negocio de servicios y comisiones

Los ingresos por comisión registraron un descenso de 418.000 euros (4,5 %). Esto se debe, en particular, al aumento de los gastos en concepto de comisiones por intermediación crediticia.

#### Sector social y de personal

A final de año, el banco tenía una plantilla de 204 empleados (56 de los cuales eran a tiempo parcial) y 6 en prácticas. En las 485 jornadas de cursos de formación, nuestros empleados y empleadas aprovecharon la posibilidad de perfeccionamiento continuo especializado. Nuestra oferta incluye, además de cursos de formación internos y el uso de centros de formación propios de la asociación, la posibilidad de asistir a seminarios de otros oferentes.

#### 4. Presentación, análisis y evaluación de la situación económica

##### a) Rendimiento del banco

Esta fue la evolución de los principales criterios de rendimiento de la cooperativa en comparación con el año anterior:

Criterios de rendimiento	2025		2024	
	Miles de euros	Miles de euros	Miles de euros	Variación %
Excedente de interés <sup>1)</sup>	44.777	57.973	-13.195	-22,8
Excedente de provisión <sup>2)</sup>	8.827	9.245	-418	-4,5
Gastos administrativos	35.772	32.117	3.655	11,4
a) Gastos de personal	20.276	17.456	2.821	16,2
b) Otros gastos administrativos	15.495	14.661	834	5,7
Resultado operativo previo a valoración <sup>3)</sup>	18.235	34.825	-16.589	-47,6
Resultado por valoración <sup>4)</sup>	6.057	38.018	-31.961	-84,1
Resultado de las operaciones ordinarias	24.292	72.843	-48.550	-66,7
Gastos impositivos de los cuales, gastos por impuestos diferidos	7.557	26.674	-19.116	-71,7
	2.451	14.567	-12.117	-83,2
Dotaciones en fondos para riesgos bancarios generales	9.500	38.800	-29.300	-75,5
Beneficio neto del ejercicio	7.235	7.369	-134	-1,8

<sup>1)</sup> Asiento de ingresos y pérdidas 1 descontando puesto de ingresos y pérdidas 2 más asiento de ingresos y pérdidas 3  
<sup>2)</sup> Asiento de ingresos y pérdidas 5 descontando asiento de ingresos y pérdidas 6  
<sup>3)</sup> Saldo del asiento de ingresos y pérdidas 1 a 12  
<sup>4)</sup> Saldo del asiento de ingresos y pérdidas 13 a 16

Si bien el excedente de interés superó ligeramente nuestras previsiones, los ingresos por comisión se quedaron por debajo de nuestras expectativas. Esto se debió a gastos por comisiones no previstos relacionados con la intermediación crediticia, así como a unos ingresos por comisiones del negocio de microfinanzas inferiores a lo previsto.

Los gastos de personal superaron nuestras previsiones. Esto se debe, fundamentalmente, a la necesidad de contratar a nuevos empleados, que ha superado nuestras previsiones, así como a un mayor volumen de dotaciones a las provisiones para pensiones. Los demás gastos de administración se situaron por debajo de nuestras previsiones. Los factores que lo justifican son la reducción de los gastos en mantenimiento de nuestro edificio bancario, así como unas menores aportaciones a los fondos de garantía de depósitos.

El resultado operativo previo a valoración (que se deriva del beneficio neto del ejercicio antes de impuestos, del resultado por valoración y de la dotación al fondo para riesgos bancarios generales) se redujo a 18.235.000 euros en 2025 (año anterior: 34.825.000 euros) o un 0,27 % (año anterior: 0,52 %) de la suma promedio del balance. De esta forma, en lo esencial se vieron superadas las expectativas recogidas en los cálculos de planificación del periodo previo (18.400.000 euros o un 0,27 % respecto a la suma promedio del balance).

De la valoración resulta un excedente de rendimiento de 6.057.000 euros (año anterior: 38.018.000 euros). Influyeron positivamente en el resultado por valoración, en particular, los ingresos derivados de la reversión de la provisión por pérdidas latentes constituida en el marco de la valoración sin pérdidas de la cartera de intereses, de conformidad con la norma IDW RS BFA 3 (en su versión actual). El resultado se ajustó a lo previsto.

Después de la deducción impositiva dirigimos 9.500.000 euros al fondo para riesgos bancarios generales.

El beneficio neto del ejercicio asciende a 7.235.000 euros (año anterior: 7.369.000 euros).

#### b) Estado financiero y de liquidez

La estructura comercial y de refinanciamiento del banco está determinada en gran medida por las operaciones de clientes como base de la posición de liquidez. Gracias a nuestra estructura de refinanciamiento, somos en gran medida independientes de la evolución de los mercados monetario y de capital.

En el ejercicio pasado, nuestro instituto fue solvente en términos de tipo, monto y vencimientos. Los informes mensuales del ratio de cobertura de liquidez (LCR), así como los informes trimestrales del coeficiente de financiación estable neta (NSFR), mostraron en todo momento un valor superior al 100 %. A fecha 31/12/2025, el LCR se situaba en el 192 % (año anterior: 203 %), y el NSFR en el 105 % (año anterior: 107 %).

En caso de fluctuaciones en la liquidez, el banco puede recurrir a activos muy líquidos y suficientes reservas de liquidez en forma de saldos bancarios. La integración en el grupo Genossenschaftliche FinanzGruppe o en el cash-pooling cooperativo y los mecanismos de refinanciación del BCE ofrecen otras opciones de refinanciación. En este contexto, la capacidad del banco para cumplir con sus obligaciones de pago está garantizada en todo momento.

#### c) Situación financiera

##### Capital propio / Recursos propios

El capital propio en balance, la dotación de fondos propios y el ratio de capital se presentaron con respecto al año anterior de la siguiente manera:

	2025 Miles de euros	2024 Miles de euros	Variación Miles de euros	%
Capital propio según balance <sup>1)</sup>	655.165	638.193	16.972	2,7
Recursos propios (art. 72 del RRC)	646.867	605.086	41.781	6,9
Ratio de capital ordinario de nivel 1	14,3 %	14,3 %		
Ratio de capital de nivel 1	14,3 %	14,3 %		
Ratio de capital total	16,9 %	17,3 %		

<sup>1)</sup> Aquí se cuentan los pasivos 9 (obligaciones subordinadas), 11 (fondo para riesgos bancarios generales) y 12 (capital propio).

La estructura de capital propio del banco está caracterizada por los activos sociales de los miembros y las reservas generadas, así como por los fondos para riesgos bancarios generales. El crecimiento de capital propio según balance resultó especialmente de la aportación a los fondos para riesgos bancarios generales (9.500.000 euros). El porcentaje de los fondos propios contables sobre la suma del balance se sitúa, al igual que el año anterior, en el 9,8 %.

Son adecuadas las precauciones tomadas en nuestro instituto para la adecuada determinación del capital básico y del capital complementario en el contexto de los informes de supervisión bancaria. De acuerdo con las disposiciones contractuales y estatutarias, los instrumentos de capital utilizados cumplen con los requisitos del RRC para su inclusión como capital básico y complementario reconocido a efectos de supervisión.

La provisión de capital propio del banco cumple con las disposiciones legales.

El retorno de la inversión de acuerdo con el art. 26a párr. 1 frase 4 de la Ley Alemana de Créditos (KWG) es del 0,11 %.

#### **Estructuras activas y pasivas esenciales**

Los créditos a clientes fueron del 67 % y los fondos de valores del 15 % de los activos. Los pasivos se determinan con el 73 % de los débitos a clientes y el 17 % de los débitos ante institutos crediticios (incluidos débitos representados por título).

#### **Categorías de valores**

En la inversión en valores, el 68 % (681.331.000 euros) corresponde a obligaciones y otros valores de renta fija (partida 5 del activo). De esto, 191.400.000 euros son empréstitos y obligaciones de emisores públicos. Se han invertido 489.931.000 euros en empréstitos y obligaciones emitidos por institutos crediticios y empresas.

Las acciones y demás valores de renta variable (partida 6 del activo) constituyen el 32 % (316.069.000 euros) de nuestra inversión en valores. Se trata en lo esencial de fondos de inversión invertidos en valores e inmuebles.

#### **Situación de riesgo y cobertura de riesgo**

Mediante las correcciones de valoración individual se protegen los riesgos agudos en el negocio crediticio. Para los riesgos latentes se dispone de reservas de amortización, reservas de previsión, así como del resultado del año en curso.

Todas las obligaciones y demás valores de renta fija se asignan por un valor de 7.376.000 euros (tras la deducción de reservas de previsión) al capital circulante y fueron evaluados de acuerdo con el estricto principio de valor mínimo. En total, asignamos obligaciones y otros títulos de renta fija por valor de 673.955.000 euros al patrimonio de inversión y los valoramos según las normas aplicables a los bienes patrimoniales del patrimonio de inversión. No se han efectuado deducciones del menor valor cotizado, dado que se parte de una disminución del valor no duradera.

Para valorar si en las obligaciones y otros valores de renta fija las disminuciones de valor se prevén duraderas, nos orientamos por los intereses pagados acordados y los cambios en la valoración.

Las obligaciones y otros valores de renta fija se incluyeron en el análisis de cartera dentro del marco de la valoración sin pérdidas de la cartera de intereses, de conformidad con la norma IDW RS BFA 3 (en su versión actual).

Las acciones y demás valores de renta variable en los que se trata exclusivamente de participaciones en fondos de inversión se asignaron por un valor de 183.056.000 euros al capital circulante y se evaluaron de acuerdo con el estricto principio de valor mínimo. La otra parte de esta partida (133.012.000 euros) se asignó al patrimonio de inversión. Se efectuaron depreciaciones hasta el valor razonable al existir indicios de deterioro permanente del valor.

### **Derivados**

Para garantizar los distintos valores y créditos contra riesgos de cambio de intereses, se cerraron contratos de permuta financiera por valor de 22.500.000 euros. Hay unidades de valoración como operaciones de microcobertura. La valoración de estos instrumentos financieros derivados se realiza según las prescripciones del art. 254 del Código de Comercio Alemán (HGB).

Asimismo, se han empleado permutas sobre tipos de interés por un valor de 2.246.000.000 euros para reducir el riesgo general de variación de los tipos de interés en la cartera de tipos de interés. Están exentos de una valoración individual bajo el principio de imparidad. La valoración de estos instrumentos financieros derivados se efectúa en el marco de una consideración global de todas las posiciones que devenga intereses de la libreta de depósito según el principio de la valoración sin pérdidas.

### **Institución aseguradora**

Nuestra cooperativa está adherida a la institución aseguradora de la Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (Confederación de los bancos Deutsche Volksbank y Raiffeisenbank) que consta del fondo de garantía y de la unión de garantías. Con la entrada en vigor de la Ley de garantía de depósitos (EinSiG) el 3 de julio de 2015, el BVR Institutssicherung GmbH (sistema de garantía de la BVR- ISG) aparece como sistema de garantía de depósitos reconocido oficialmente además de la institución aseguradora todavía existente del BVR (BVR-SE). La BVR-SE actúa como protección adicional y cooperativista en el llamado sistema dual paralelo al sistema de garantía de la BVR-ISG. Para cumplir con el art. 1 de la Ley de garantía de depósitos (EinSiG) junto con el art. 1 párr. 3d frase 1 de la Ley Alemana de Créditos (KWG), el banco está adherido al sistema de garantía BVR-ISG con efecto el 3 de julio de 2015.

## 5. Exposición general sobre la situación económica

En general, consideramos que la evolución de los negocios y la situación económica de nuestra empresa son satisfactorias en comparación con la planificación inicial. En el indicador de desempeño financiero más importante para la rentabilidad del banco, "RO previo a valoración/suma promedio del balance", se alcanzó un resultado que se ajusta en lo esencial a nuestra planificación inicial. No obstante, consideramos necesario mejorar gradualmente la rentabilidad de nuestra institución en los próximos años.

En los otros indicadores de desempeño financiero más significativos, el crecimiento de los créditos y depósitos de clientes en balance, pudimos lograr un crecimiento de los depósitos de clientes que superó nuestras expectativas. El negocio de crédito a clientes ha evolucionado, en lo esencial, según lo previsto.

La situación financiera del banco continúa caracterizándose por una apropiada adecuación del capital, ya que los requisitos regulatorios se cumplieron tanto en el año anterior como en el presente ejercicio.

La posición financiera y la de liquidez corresponden a los requisitos regulatorios y operativos.

El informe de gestión del BIB se publicará en el Registro mercantil después de la Asamblea General.

Essen, 04/03/2026  
BANK IM BISTUM ESSEN eG

La Junta Directiva



Dr. Peter Güllmann



Christian Kastens



Manfred Sonnenschein

# Informe del Consejo de Administración

## Asumir responsabilidades –

### Acompañar el desarrollo – Forjar el futuro

También durante el ejercicio 2025, el Consejo de Administración desempeñó sus funciones de manera responsable, de conformidad con la ley, los estatutos y el reglamento interno.

Supervisamos de cerca la gestión de la Junta Directiva, la sometimos a un escrutinio periódico y evaluamos continuamente la evolución económica, así como la situación en materia de liquidez, rentabilidad y riesgos.

## Estrecha colaboración con la Junta Directiva

En cinco sesiones ordinarias, debatimos junto con la Junta Directiva cuestiones fundamentales relacionadas con la política empresarial y, cuando fue necesario, tomamos decisiones al respecto. Los temas principales fueron:

- el desarrollo económico del banco
- la situación actual de riesgo
- la orientación estratégica
- la supervisión del sistema de remuneración
- las condiciones del negocio de crédito al cliente
- la evolución de nuestras filiales

Además, se prestó especial atención al seguimiento de la evaluación de la eficacia para dar respuesta a las conclusiones de la auditoría de las operaciones comerciales prevista en el art. 44, párr. 1, frase 2 de la Ley Alemana de Créditos (KWG).

Además de la Junta Directiva, los responsables de las áreas de Auditoría Interna, Control de Riesgos, Gestión de Recursos Humanos e Instituciones y Empresas informaban periódicamente y de forma directa al Consejo de Administración. Esto garantiza la transparencia, permite resolver dudas de forma inmediata y refuerza la calidad de nuestras decisiones.

Incluso fuera de las sesiones, el flujo de información siguió siendo fluido y fiable: Los informes mensuales sobre créditos y depósitos de clientes, la evolución de los tipos de interés, el resultado operativo, la utilización de límites, los riesgos de contraparte y las previsiones de resultados constituyeron una base sólida para nuestro trabajo.

La Junta Directiva nos informó de los acontecimientos especiales de forma oportuna y por iniciativa propia. Además, el presidente del Consejo de Administración y el portavoz de la Junta Directiva mantuvieron un diálogo constante también entre reuniones.

## Toma de decisiones en la Junta Directiva

Un tema clave de cara al futuro fue la evolución de la Junta Directiva. Tras una intensa preparación en la Comisión Ejecutiva, hemos abordado la selección de un nuevo miembro de la Junta Directiva en dos sesiones extraordinarias.

Estamos encantados de dar la bienvenida a Andreas von Usedom al banco a partir de abril de 2026. Con más de 25 años de experiencia en gestión de procesos, digitalización, desarrollo organizativo y gestión empresarial estratégica, aporta valiosas competencias para el desarrollo de nuestro banco.

En un primer momento, como apoderado general, se encargará de las áreas de desarrollo empresarial y organizativo, así como de la gestión de personal, y se familiarizará a fondo con los métodos de trabajo y las áreas de negocio de BIB. Con la jubilación del Sr. Sonnenschein a finales de 2027, se llevarán a cabo algunos cambios en la estructura de las áreas de responsabilidad. Según lo previsto, el Sr. von Usedom asumirá entonces la responsabilidad del desarrollo del banco.



### Modificaciones en el Consejo de Administración

Con la Asamblea General de 2025 concluyó, según lo previsto, el mandato de Ute Berghaus y Michael Neuhaus. Ambos se presentaron de nuevo a las elecciones y resultaron reelegidos, lo que supone una muestra de confianza y continuidad. Además, con el fin de reforzar aún más la competencia profesional y garantizar la continuidad a largo plazo, se ha nombrado a Anna Gockel-Gerber como nueva miembro del Consejo de Administración.

Tras muchos años de dedicada labor en el Consejo de Administración y como presidente del mismo, Ludger Krösmann recibió un homenaje en la Asamblea General. Aprovechamos esta ocasión para expresarle una vez más nuestro más sincero agradecimiento por su extraordinario compromiso.

## Consejo de Administración de 2025

(de izquierda a derecha)

**Ute Berghaus**

**Dr. Heinz Joachim Koch**

**Henrike Berger**

Vicepresidenta

**Padre Dr. Michael Baumbach MSF**

Presidente desde el 17 de junio de 2025

**Michael Neuhaus**

**Nina Eumann**

**Anna Gockel-Gerber** (desde el 17 de junio de 2025)

**Ralf Heynck**

**As. jur. Ludger Krösmann**

Presidente hasta el 17 de junio de 2025 (no aparece en la foto)

### Trabajo en comisiones: profundización y especialización

#### Comisión de Riesgos

La Comisión de Riesgos se reunió cuatro veces durante el ejercicio, una de ellas en el marco de una sesión extraordinaria del Consejo de Administración.

Se dedicó intensamente a:

- Riesgos de crédito, de mercado y de liquidez
- Riesgos operativos
- Riesgos legales y de reputación
- la estrategia de riesgo crediticio y la cartera de crédito
- Cuestiones relacionadas con la dotación de capital

De este modo, la comisión contribuyó de manera significativa a la estabilidad y la capacidad de asumir riesgos de nuestro banco.

#### Comisión Ejecutiva

La Comisión Ejecutiva se reunió en siete ocasiones. Los temas principales fueron:

- Evolución de la Junta Directiva
- Reparto de áreas de responsabilidad
- Composición y evolución del Consejo de Administración
- Evaluación de la actividad de los órganos de acuerdo con el art. 25d de la Ley Alemana de Créditos (KWG)
- En el marco de la evaluación exigida por la ley, se evaluaron la fiabilidad, la imparcialidad, la competencia profesional, la disponibilidad de tiempo y los posibles conflictos de intereses. También se examinó la comunicación entre los órganos del banco.

El resultado: Tanto a título individual como colectivo, la Junta Directiva y el Consejo de Administración reúnen los requisitos necesarios.

### Áreas de prioridad de los miembros del Consejo de Administración

	Banca y finanzas	Gestión de riesgos y auditoría	Desarrollo de personal y organizativo	Iglesia sostenibilidad y economía social	Planificación y gestión empresarial
Padre Dr. Michael Baumbach			+	+	+
Henrike Berger		+	+	+	+
Ute Berghaus			+	+	+
Ralf Heynck	+	+			+
Dr. Heinz Joachim Koch		+		+	+
Michael Neuhaus	+	+			+
Nina Eumann			+	+	+
Anna Gockel-Gerber (desde el 17/06/2025)	+		+	+	+
Ludger Krösmann (hasta el 17/06/2025)	+	+			+

### Comisión de Auditoría

La Comisión de Auditoría se reunió una vez en el año 2025. Se prestó especial atención a la independencia del auditor, así como al análisis del informe de auditoría de las cuentas anuales. El Consejo General de Administración informa regularmente acerca del trabajo de todas las comisiones.

### Diversidad: la fuerza de la variedad

La calidad de nuestro trabajo se nutre de diferentes perspectivas. Los miembros del Consejo de Administración aportan conocimientos y experiencias muy variados, por ejemplo, en los siguientes ámbitos:

- Banca y finanzas
- Gestión de riesgos y auditoría
- Desarrollo de personal y organizativo
- Iglesia, sostenibilidad y economía social
- Planificación y gestión empresarial

Esta diversidad favorece una toma de decisiones equilibrada, refuerza la imparcialidad y garantiza que todas las áreas de responsabilidad legal y estratégica estén cubiertas de forma competente.

La diversidad también se refleja en el ámbito estructural: El Consejo de Administración está compuesto por cuatro mujeres y cuatro hombres, de forma paritaria. Las promociones abarcan desde 1960 hasta 1981. Gracias a la renovación parcial de la plantilla en 2025, se ha reforzado aún más la diversidad.

### Formación continua: la responsabilidad requiere estar al día

Para cumplir con nuestras responsabilidades, el año pasado impartimos dos cursos de formación internos. Los temas fueron:

- Resiliencia operativa digital
- Gestión de los principales riesgos bancarios

Además, los miembros del Consejo de Administración participaron por iniciativa propia en otras actividades de formación continua. La Junta Directiva y el Consejo de Administración prestaron el apoyo adecuado.

### Balance anual de 2025

El Consejo de Administración ha examinado minuciosamente el balance anual de 2025, el informe de gestión, así como la propuesta de utilización del beneficio neto del ejercicio, y los ha considerado correctos.

Aprobamos la propuesta de la Junta Directiva para la utilización del beneficio neto del ejercicio. Se ajusta a lo dispuesto en los estatutos.

En el momento de la impresión, la revisión legal por parte de la Genoverband e.V. aún no había concluido. Partimos de la base de que el balance anual de 2025 recibirá un dictamen de auditoría sin salvedades y, una vez finalizada la auditoría, nos ocuparemos de ello de conformidad con el art. 53 de la Ley de Cooperativas alemana (GenG).

### Agradecimientos y reconocimiento

La colaboración basada en la confianza con la Junta Directiva se caracterizó también en 2025 por la franqueza y el respeto mutuo. Por ello, les damos las gracias de todo corazón.

Queremos expresar además nuestro especial agradecimiento a todo el personal del banco. Su compromiso, su competencia profesional y su identificación con el BIB son la base del éxito duradero de nuestro banco.

Essen, mayo de 2026



Padre Dr. Michael Baumbach  
Presidente del Consejo de Administración

# Balance anual al 31 de diciembre de 2025

## Activos

	EUR	EUR	EUR	2025 EUR	2024 Miles de EUR
<b>1. Reserva en efectivo</b>					
a) Efectivo en caja			672.665,69		729
b) Saldos en Bancos Centrales, de los cuales: en el BBk*	40.879.274,85		40.879.274,85		35.027 (35.027)
c) Saldos en cuentas corrientes postales			0,00	<b>41.551.940,54</b>	0
<b>2. Títulos de deuda en organismos públicos y letras de cambio autorizadas a ser refinanciadas en Bancos Centrales</b>					
a) Letras del Tesoro y bonos del Tesoro sin interés, así como títulos de deuda similares de entidades públicas, entre ellos: refinanciables en el BBk*	0,00		0,00		0 (0)
b) Letras de cambio			0,00	<b>0,00</b>	0
<b>3. Créditos a institutos crediticios</b>					
a) pagaderos a la vista			922.352.502,70		758.172
b) otros créditos			144.898.007,23	<b>1.067.250.509,93</b>	165.101
<b>4. Créditos a clientes</b>				<b>4.484.190.191,75</b>	4.461.185
de los cuales:					
asegurados por prenda inmobiliaria	2.276.395.189,87				(2.259.048)
Créditos en el sector público	180.319.043,77				(154.935)
<b>5. Obligaciones y otros valores de renta fija</b>					
a) Títulos a corto plazo					
aa) de emisores públicos		0,00			0
de los cuales: admisibles como garantía en el BBk*	0,00				(0)
ab) de otros emisores		0,00	0,00		0
de los cuales: admisibles como garantía en el BBk*	0,00				(0)
b) Empréstitos y obligaciones					
ba) de emisores públicos		191.400.453,52			237.296
de los cuales: admisibles como garantía en el BBk*	191.400.453,52				(237.296)
bb) de otros emisores		489.930.999,80	681.331.453,32		505.144
de los cuales: admisibles como garantía en el BBk*	487.472.561,44				(502.723)
c) Obligaciones propias			0,00	<b>681.331.453,32</b>	0
Importe nominal	0,00				(0)
<b>6. Acciones y otros valores de renta variable</b>				<b>316.068.565,98</b>	258.014
<b>6a. Cartera comercial</b>				<b>0,00</b>	0
<b>7. Participaciones y activos sociales de cooperativas</b>					
a) Participaciones			42.274.687,89		46.322
de las cuales:					
en institutos crediticios	818.454,19				(818)
en entidades de servicios financieros	0,00				(0)
en empresas de servicios de inversión	0,00				(0)
b) Activos sociales de cooperativas			18.225,00	<b>42.292.912,89</b>	18
de los cuales:					
en cooperativas de crédito	0,00				(0)
en entidades de servicios financieros	0,00				(0)
en empresas de servicios de inversión	0,00				(0)
<b>8. Participaciones de empresas afiliadas</b>				<b>4.840.000,00</b>	4.840
de las cuales:					
en institutos crediticios	0,00				(0)
en entidades de servicios financieros	0,00				(0)
en empresas de servicios de inversión	0,00				(0)
<b>9. Activos en fideicomiso</b>				<b>0,00</b>	0
de los cuales: Créditos fiduciarios	0,00				(0)
<b>10. Créditos frente a la Administración pública, incluidos los bonos resultantes de su canje</b>				<b>0,00</b>	0
<b>11. Valores inmovilizados inmateriales:</b>					
a) Derechos de propiedad industrial generados internamente y otros derechos y activos similares			0,00		0
b) Concesiones, derechos de propiedad industrial y otros derechos y activos similares adquiridos a título oneroso, así como licencias sobre dichos derechos y activos			423.448,00		460
c) Valor comercial o de la empresa			0,00		0
d) Pagos realizados			0,00	<b>423.448,00</b>	0
<b>12. Activos fijos</b>				<b>11.911.976,42</b>	10.742
<b>13. Otros activos</b>				<b>16.907.774,16</b>	36.825
<b>14. Ajustes por periodificación</b>				<b>273.412,08</b>	0
<b>15. Impuestos activos diferidos</b>				<b>21.560.648,00</b>	24.011
<b>Suma de activos</b>				<b>6.688.602.833,07</b>	<b>6.543.886</b>

\*Deutsche Bundesbank

# Balance anual al 31 de diciembre de 2025

## Pasivos

	EUR	EUR	EUR	2025 EUR	2024 Miles de EUR
<b>1. Débitos ante institutos crediticios</b>					
a) pagaderos a la vista			10.936.091,87		4.650
b) con vigencia o plazo acordado			911.532.223,20	<b>922.468.315,07</b>	978.812
<b>2. Débitos a clientes</b>					
a) Cuentas de ahorro					
aa) con plazos acordados de tres meses		198.487.955,79			208.403
ab) con plazos acordados de más de tres meses		9.047.131,86	207.535.087,65		12.937
b) Otros débitos					
ba) pagaderos a la vista		1.431.252.464,16			1.360.637
bb) con vigencia o plazo acordado		3.258.756.919,18	4.690.009.383,34	<b>4.897.544.470,99</b>	3.065.680
<b>3. Débitos representados por título</b>					
a) Obligaciones en circulación			181.773.452,33		221.463
b) Otras obligaciones con títulos de las cuales:			0,00	<b>181.773.452,33</b>	0
Títulos a corto plazo	0,00				(0)
Aceptaciones y pagarés propios en circulación	0,00				(0)
<b>3a. Cartera comercial</b>				<b>0,00</b>	0
<b>4. Obligaciones fiduciarias</b>				<b>0,00</b>	0
de las cuales: Créditos fiduciarios	0,00				(0)
<b>5. Otras obligaciones</b>				<b>3.919.641,10</b>	8.573
<b>6. Ajustes por periodificación</b>				<b>3.566.625,79</b>	3.578
<b>6a. Impuestos pasivos diferidos</b>				<b>0,00</b>	0
<b>7. Provisiones</b>					
a) Provisiones para pensiones y obligaciones similares			19.335.083,00		19.063
b) Provisiones para impuestos			0,00		8.469
c) Otras provisiones			4.830.536,37	<b>24.165.619,37</b>	13.428
<b>9. Obligaciones subordinadas</b>				<b>89.969.109,83</b>	88.969
<b>10. Capital de derecho de usufructo</b>				<b>0,00</b>	0
del cual: pagadero antes del transcurso de dos años	0,00				(0)
<b>11. Fondo para riesgos bancarios generales</b>				<b>309.500.000,00</b>	300.000
del cual: Partida especial conforme al art 340e, párr. 4, del Código de Comercio Alemán (HGB)	0,00				(0)
<b>12. Capital propio</b>					
a) Capital suscrito			120.281.700,00		116.503
b) Reservas de capital			0,00		0
c) Resultados no asignados					
ca) Reservas legales		66.548.676,20			64.951
cb) Otros resultados no asignados		61.630.073,23	128.178.749,43		60.401
d) Ganancia de balance			7.235.149,16	<b>255.695.598,59</b>	7.369
<b>Suma de pasivos</b>				<b>6.688.602.833,07</b>	<b>6.543.886</b>

	EUR	EUR	EUR	2025 EUR	2024 Miles de EUR
<b>1. Obligaciones contingentes</b>					
a) Obligaciones contingentes de letras descontadas cedidas		0,00			0
b) Obligaciones por garantías y contratos de garantías		229.151.954,08			203.064
c) Responsabilidad por constitución de garantías para obligaciones de terceros		0,00		<b>229.151.954,08</b>	0
<b>2. Otras obligaciones</b>					
a) Obligación de devolución de pactos de recompra inversa		0,00			0
b) Obligaciones de inversión y adquisición		0,00			0
c) Compromisos de créditos irrevocables de los cuales: Obligaciones de entregas de negocios a plazos en función de los intereses	0,00	164.475.587,20		<b>164.475.587,20</b>	171.908
					(0)

# Cuenta de pérdidas y ganancias

01/01/2025 – 31/12/2025

	EUR	EUR	EUR	2025 EUR	2024 Miles de EUR
<b>Intereses devengados de</b>					
a) Negocios del mercado de créditos y de dinero		130.662.564,73			172.856
b) Valores de renta fija y créditos contables de los cuales: en a) y b) intereses negativos devengados	0,00	<u>11.402.555,02</u>	142.065.119,75		11.610
<b>Gastos por intereses</b>			<u>104.348.754,81</u>	<b>37.716.364,94</b>	127.998
de los cuales: intereses negativos percibidos	4.770,30				(7)
<b>Ingresos corrientes de</b>					
a) Acciones y otros valores de renta variable			2.567.347,50		16
b) Participaciones y activos sociales de cooperativas			4.264.177,20		1.489
c) Participaciones de empresas afiliadas			<u>229.500,00</u>	<b>7.061.024,70</b>	0
<b>Ingresos procedentes de comunidades de beneficios, contratos de cesión de beneficios o de cesión parcial de beneficios</b>				<b>0,00</b>	0
<b>Ingresos por comisiones</b>			10.934.485,86		10.358
<b>Gastos por comisiones</b>			<u>2.107.337,25</u>	<b>8.827.148,61</b>	1.113
<b>Ingreso/gasto neto de cartera comercial</b>				<b>0,00</b>	0
<b>Otros ingresos comerciales</b>				<b>1.519.233,38</b>	1.219
<b>Gastos administrativos generales</b>					
a) Gastos de personal					
aa) Sueldos y salarios		15.652.074,23			13.630
ab) Cargas sociales y gastos por pensiones y prestaciones sociales		<u>4.624.352,19</u>	20.276.426,42		3.825
de los cuales: previsionales	1.931.328,38				(1.635)
b) Otros gastos administrativos			<u>15.495.300,71</u>	<b>35.771.727,13</b>	14.661
<b>Deducciones y fondos de amortización por activos intangibles e inmovilizado material</b>				<b>883.549,92</b>	1.022
<b>Otros gastos operativos</b>				<b>233.055,06</b>	473
<b>Deducciones y fondos de amortización por créditos y determinados valores mobiliarios, así como dotaciones a provisiones en la actividad crediticia</b>			0,00		0
<b>Ingresos por reversiones de correcciones de valor de créditos y determinados valores mobiliarios, así como por la liberación de provisiones en la actividad crediticia</b>			<u>7.683.200,62</u>	<b>7.683.200,62</b>	32.774
<b>Deducciones y fondos de amortización por participaciones, participaciones de empresas afiliadas y valores considerados patrimonio de inversión</b>			1.626.182,72		0
<b>Ingresos por incorporaciones de participaciones en empresas afiliadas y valores considerados patrimonio de inversión</b>			0,00	<b>-1.626.182,72</b>	5.243
<b>Gastos derivados de la asunción de pérdidas</b>				<b>0,00</b>	0
<b>Resultado de las operaciones ordinarias</b>				<b>24.292.457,42</b>	72.843
<b>Ingresos extraordinarios</b>			0,00		0
<b>Gastos extraordinarios</b>			<u>0,00</u>		0
<b>Resultado extraordinario</b>				<b>0,00</b>	(0)
<b>Impuestos sobre ingresos y ganancias</b>			7.575.333,58		26.625
de los cuales: impuestos diferidos	2.450.845,00				(14.567)
<b>Otros impuestos</b>			<u>-18.025,32</u>	<b>7.557.308,26</b>	49
<b>Gastos de la aportación a los fondos para riesgos bancarios generales</b>				<b>9.500.000,00</b>	38.800
<b>Beneficio neto del ejercicio</b>				<b>7.235.149,16</b>	7.369
<b>Utilidades del año anterior</b>				<b>0,00</b>	0
				<b>7.235.149,16</b>	7.369
<b>Toma de resultados no asignados</b>					
a) de reservas legales			0,00		0
b) de otros resultados no asignados			<u>0,00</u>	<b>0,00</b>	0
				<b>7.235.149,16</b>	7.369
<b>Dotaciones en resultados no asignados</b>					
a) en las reservas legales			0,00		0
b) en otros resultados no asignados			<u>0,00</u>	<b>0,00</b>	0
<b>Ganancia de balance</b>				<b>7.235.149,16</b>	<b>7.369</b>

## De los socios

**Gesellschaft der Freunde und Förderer der Stiftung Zollverein e. V.**  
(Sociedad de Amigos y Patrocinadores de la Fundación Zollverein)  
45327 Essen

**Genoverband e.V.**  
40227 Düsseldorf

**Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (BVR)**  
(Confederación de los bancos Deutsche Volksbank y Raiffeisenbank)  
10785 Berlín

**Industrie- und Handelskammer für Essen (Cámara de Comercio e Industria de Essen), Mülheim an der Ruhr, Oberhausen**  
45127 Essen

**Bundesverband Deutscher Stiftungen e.V.**  
(Confederación de Fundaciones Alemanas)  
10178 Berlín

**pro Ruhrgebiet e.V.**  
45138 Essen

**Bundesverband Beteiligungskapital – German Private Equity and Venture Capital Association e.V. (BVK)**  
(Confederación de los bancos Deutsche Volksbank y Raiffeisenbank)  
10117 Berlín

**Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG) e.V.**  
(Foro de Inversiones Monetarias Sustentables)  
10777 Berlín

**Bund katholischer Unternehmer (BKU) e.V.**  
(Federación de Empresarios Católicos)  
50858 Colonia

**Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU)**  
(Asociación para la gestión del medio ambiente y la sostenibilidad en entidades financieras)  
86150 Augsburg

**Corporate Responsibility Interface Center (cric) e. V.**  
(Asociación para la promoción de la responsabilidad corporativa)  
60329 Fráncfort del Meno

**Familiengenossenschaft der Regionen eG**  
(Cooperativa familiar de regiones)  
48155 Münster

**Arbeitgeberverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. (AVR)**  
(Confederación de empleadores de los bancos Deutsche Volksbank y Raiffeisenbank)  
53113 Bonn

## Aviso legal

**Editor:**  
BANK IM BISTUM ESSEN eG

**Fotos, ilustraciones:**  
BANK IM BISTUM ESSEN eG,  
salvo que se indique lo contrario

**Diseño:**  
31M Agentur für Kommunikation GmbH

**Redacción:**  
BANK IM BISTUM ESSEN eG

**Responsable legal del contenido:**  
Sabine Kelp

**BANK IM BISTUM ESSEN eG**

Gildehofstraße 2, 45127 Essen (Alemania)

Teléfono +49 201 2209-0

info@bib-fairbanking.de

[bib-fairbanking.de](http://bib-fairbanking.de)