

# *LO QUE DE VERDAD IMPORTA.*

**Informe anual 2023**

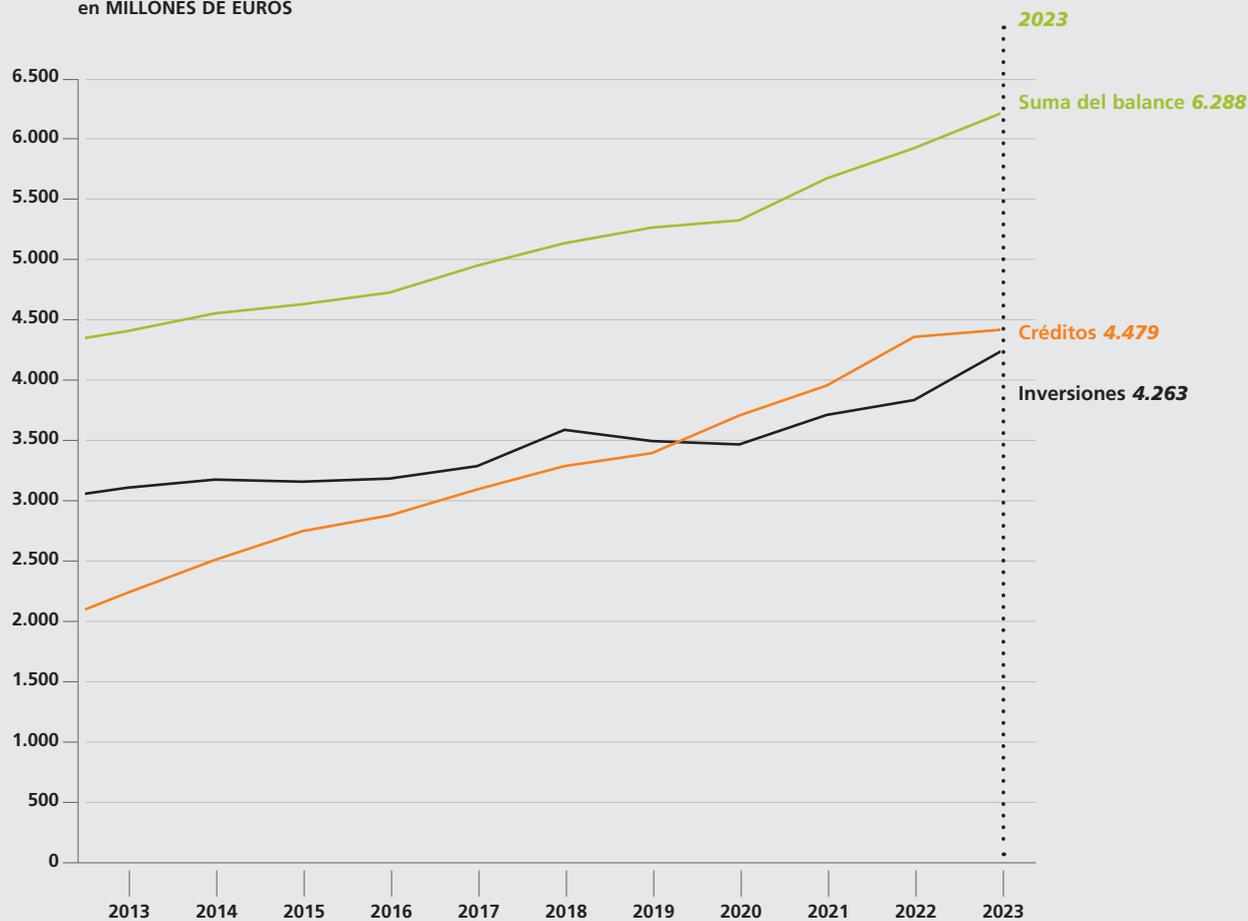
## VISTA RÁPIDA DEL RESULTADO ANUAL

en MILES DE EUROS

	2023	2022	Variación en MILES DE EUROS	Variación en %
Excedente de interés	61.601	50.408	11.193	22,20
Excedente de comisión	9.903	8.733	1.170	13,40
Otros ingresos comerciales	1.217	882	335	37,98
<b>Resultado comercial</b>	<b>72.721</b>	<b>60.023</b>	<b>12.698</b>	<b>21,16</b>
Gastos de personal	14.854	13.096	1.758	13,42
Otros gastos administrativos	15.599	14.340	1.259	8,78
Depreciaciones de activos fijos	1.316	1.566	-250	-15,96
Otros gastos de explotación	423	792	-369	-46,59
<b>Resultado de negocios antes de la evaluación</b>	<b>40.529</b>	<b>30.229</b>	<b>10.300</b>	<b>34,07</b>
Provisiones de riesgo para operaciones de clientes	-17.116	-48.633	31.517	-
Resultado de valores	21.223	-22.450	43.673	-
<b>Resultado de negocios antes de impuestos</b>	<b>-14.506</b>	<b>32.531</b>	<b>-47.037</b>	<b>-</b>
<b>Resultado de negocios después de impuestos</b>	<b>30.130</b>	<b>-8.323</b>	<b>38.453</b>	<b>-</b>

## CRECIMIENTO

en MILLONES DE EUROS



# ***CONTENIDO***

<b>Prólogo</b>	<b>2</b>
<b><i>HECHOS Y CIFRAS</i></b>	
<b>Informe de la Junta Directiva</b>	<b>4</b>
<b>Informe del Consejo de Administración</b>	<b>10</b>
<b>Balance anual de 2023</b>	<b>14</b>



***¿QUÉ ES LO  
IMPORTANTE?***

## **ESTIMADOS CLIENTES:**

**¿Qué es lo importante? Como socios financieros de los servicios sociales y de asistencia sanitaria, de los sectores inmobiliario y energético y también de las fundaciones benéficas, somos muy conscientes de todo lo que aumentó la brecha social, de lo lejos que estamos de la igualdad de oportunidades tanto a nivel nacional como global y de lo a menudo que la cooperación se considera una pérdida de tiempo. Debemos aprender a centrarnos de nuevo en las personas, para así encontrar a esos campeones ocultos (o hidden champions) que rigen sus vidas cada día. Comunidad significa estar juntos en conexión mutua, y si nos damos cuenta de que a los seres humanos nos une mucho más de lo que nos separa, contaremos con una buena base para lograr la felicidad personal y la paz en el mundo.**

**Queremos agradecer sinceramente a nuestros clientes y entidades asociadas la importante labor de cooperación llevada a cabo el año pasado y que nos hayan demostrado una y otra vez qué es lo importante.**

**Reciban un afectuoso saludo,**



CHRISTIAN KASTENS



DR. PETER GÜLLMANN



MANFRED SONNENSCHN

## Informe de la

# JUNTA DIRECTIVA

## 1. Condiciones marco

En 2023, la evolución coyuntural de Alemania también se vio afectada de forma negativa por las consecuencias de la guerra de agresión de Rusia contra Ucrania y la pandemia de coronavirus. A finales de año, el clima coyuntural se vio asimismo afectado por la incertidumbre sobre las consecuencias de la escalada del conflicto en Oriente Próximo y el curso de la política económica en Alemania tras la sentencia presupuestaria del Tribunal Constitucional Federal, que llevó al Gobierno federal a hacer importantes recortes en su planificación financiera.

El producto bruto interno condicionado por los precios cayó un 0,3 % con respecto al año anterior. A ello contribuyó de forma significativa la reducción del gasto de los consumidores. Así, el gasto de los consumidores privados cayó un 0,8 % ajustado a los precios. Por otra parte, el consumo público cayó un significativo 1,7 %, tras haber aumentado un 1,6 % el año anterior.

La tasa de inflación cayó en promedio al 5,9 % en 2023 (2022: 6,9 %), aunque la inflación de precios siguió siendo extremadamente alta. Los bancos centrales occidentales respondieron a esta situación aumentando drásticamente los tipos de interés oficiales. Por ejemplo, el Banco Central Europeo aumentó los tipos de interés en un total de 200 puntos básicos en 2023, después de haber aumentado los tipos de interés oficiales en 250 puntos básicos en 2022. El 20 de septiembre de 2023, los tipos de interés oficiales alcanzaron su máximo preliminar del 4,5 % para el mecanismo de financiación principal. En reuniones posteriores hasta finales de año, el BCE confirmó este nivel de tipos de interés y anunció su intención de mantenerlo hasta que la inflación alcanzara de nuevo el objetivo a medio plazo del BCE del 2 %.

Los mercados de renta fija registraron una gran volatilidad en 2023, caracterizada por las expectativas de inflación y de tipos de interés, así como por las decisiones de los bancos centrales. El Bono alemán a diez años alcanzó su rendimiento máximo del 2,97 % el 28 de septiembre de 2023 y rindió un 2,03 % a finales de año. En términos generales, las obligaciones siguieron las expectativas de los mercados de una caída significativa de la inflación en 2024 con los correspondientes recortes de los tipos de interés oficiales por parte de los bancos centrales.

A principios de año, los mercados de renta variable continuaron la recuperación que comenzó a finales de 2022. A pesar de la volatilidad recurrente, sobre todo en torno a las decisiones de los bancos centrales sobre los tipos de interés oficiales, el DAX subió significativamente a lo largo del año y cerró el ejercicio en 16.751,64 puntos, lo que supone un aumento del 20,3 % durante el año. En una comparativa global, el índice general alemán tuvo así un comportamiento similar al EURO STOXX 50, que ganó un 19,2 %. El S&P 500 (+24,2 %) y el Nasdaq Composite (+43,4 %) registraron ganancias aún más significativas.

El euro se apreció ligeramente frente al dólar estadounidense a lo largo del año. Al cierre del año, la moneda común europea cotizaba a 1,10 dólares estadounidenses (año anterior: 1,07 dólares estadounidenses).

El sector sanitario está a la espera de las decisiones políticas sobre la reforma hospitalaria y la Ley de Transparencia. En términos económicos, los actuales aumentos de costos y la escasez de mano de obra calificada están pesando sobre los actuales resultados anuales. Si bien el retraso de las negociaciones presupuestarias se recuperó de forma significativa en 2023, los aumentos de los costos de personal acordados a partir de abril de 2024 renovarían la necesidad de prefinanciación por parte de los propietarios. De esta manera, la evolución de la liquidez sigue siendo la cuestión central.

## 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 de negocios (RN) antes de la evaluación y la suma promedio del balance (en adelante: "RN antes de valoración/suma promedio del balance"). El indicador clave RN antes de 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

	2023	2022		Variación	
	Miles de euros	Miles de euros	Miles de euros	Miles de euros	%
Suma del balance	6.288.472	5.923.877	364.595	6,2	
Operaciones fuera de balance*)	532.738	656.594	-123.856	-18,9	

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

La suma del balance aumentó en 364.595.000 euros (6,2 %). En nuestras planificaciones del periodo anterior, partimos de un aumento de la suma del balance de 250 millones de euros. Las principales razones del aumento de la suma del balance fueron el crecimiento de los débitos a clientes y un aumento de los créditos en institutos crediticios y a clientes.

En las operaciones fuera de balance, registramos una disminución de 131 millones de euros (- 28,8 %) en las aprobaciones de crédito irrevocables. Suponemos que se accederá a la mayor parte en forma de préstamos. El crecimiento de 7.144.000 euros (3,5 %) corresponde a obligaciones contingentes en forma de contratos de garantías y avales. 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

	2023	2022		Variación	
	Miles de euros	Miles de euros	Miles de euros	Miles de euros	%
Créditos a clientes	4.479.216	4.357.703	121.513	2,8	
Inversión en valores	896.184	957.901	-61.717	-6,4	
Reserva en efectivo	32.547	30.801	1.746	5,7	
Créditos en institutos crediticios	734.454	409.184	325.270	79,5	

Los créditos de clientes aumentaron en comparación con el año anterior 121.513.000 euros (2,8 %). De este modo, no hemos alcanzado nuestro objetivo de crecimiento de 250 millones de euros. El aumento de esta posición se debe principalmente a los préstamos concedidos como refinanciación a empresas de vivienda, con un incremento de 85.558.000 euros. Los créditos a clientes también incluyen préstamos sobre pagaré, con un volumen de 26.500.000 euros que, por ser inversiones propias del banco, son una alternativa a las inversiones en valores.

La reducción de las inversiones en valores por valor de 61.717.000 euros (-6,4 %) se debe principalmente al vencimiento de valores cuyos reembolsos se invirtieron en créditos en institutos crediticios.

#### OPERACIÓN PASIVA

	2023	2022		Variación	
	Miles de euros	Miles de euros	Miles de euros	Miles de euros	%
Débitos ante institutos crediticios	1.127.752	1.166.163	-38.411	-3,3	
Depósitos de ahorro	248.444	335.722	-87.278	-26,0	
Otros depósitos	4.014.029	3.505.419	508.610	14,5	
Débitos representados por título	221.454	301.664	-80.210	-26,6	
Obligaciones subordinadas	78.639	65.889	12.750	19,4	

Los débitos ante institutos crediticios se redujeron en 38.411.000 euros (3,3 %). Esta evolución se debe principalmente al vencimiento de las operaciones de refinanciación a largo plazo concluidas con el banco Deutsche Bundesbank.

Hemos previsto un aumento de 355 millones de euros en los débitos a clientes para el ejercicio. En la fecha del balance, registramos un aumento de 421.332.000 euros (11,0 %) 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 crecimiento de 1.170.000 euros (13,4 %). Las razones principales son, en particular, los ingresos por comisión de la gestión de activos (+516.000 euros).

#### Sector social y de personal

A final de año, el banco tenía una plantilla de 167 empleados y empleadas, 50 de los cuales eran a tiempo parcial y 6, en prácticas. En las 403 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	2023	2022	Variación	
	Miles de euros	Miles de euros	Miles de euros	%
Excedente de interés <sup>1)</sup>	61.601	50.408	11.193	22,2
Excedente de comisión <sup>2)</sup>	9.903	8.733	1.170	13,4
Gastos administrativos	30.453	27.436	3.017	11,0
a) Gastos de personal	14.854	13.096	1.758	13,4
b) Otros gastos administrativos	15.599	14.340	1.259	8,8
Resultado de negocios antes de la evaluación <sup>3)</sup>	40.529	30.228	10.301	34,1
Resultado de la evaluación <sup>4)</sup>	4.107	-71.083	75.190	-
Resultado de la actividad comercial normal	44.636	-40.854	85.490	-
Gastos impositivos	14.506	-32.531	47.037	-
de ellos: gasto de impuestos latentes	1.057	-39.636	40.693	-
Dotaciones en fondos para riesgos bancarios generales	24.000	-13.300	37.300	-
Excedente anual	6.130	4.977	1.153	23,2

<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

El resultado de negocios antes de la evaluación (que se obtiene del excedente anual antes de la entrada en el fondo por riesgos bancarios generales e impuestos más resultados extraordinarios y evaluación) aumentó a 40.529.000 euros en 2023 (año anterior: 30.228.000 euros) o un 0,64 % (año anterior: 0,50 %) de la suma promedio del balance. De esta forma, se vieron superadas las expectativas recogidas en los cálculos de planificación del periodo previo (37.176.000 euros o un 0,59 % respecto a la suma promedio del balance). Una razón básica de la desviación positiva respecto a la previsión es que los gastos administrativos estuvieron por debajo de lo previsto.

De la evaluación resulta un excedente de rendimiento de 4.107.000 euros (año anterior: excedente de inversión de 71.083.000 euros). Los ingresos procedentes de la venta de parte de nuestros fondos de inversión, que se obtuvieron en el curso de una aportación de las participaciones del fondo a un fondo principal de nueva creación, repercutieron de forma positiva en el resultado de la evaluación. El resultado de la evaluación se vio afectado negativamente por una adición a la provisión para pérdidas inminentes que debe formarse como parte de la evaluación sin pérdidas de la cartera de tipos de interés, de conformidad con la norma IDW RS BFA 3 (nueva versión).

Después de la deducción impositiva dirigimos 24 millones de euros al fondo para riesgos bancarios generales.

Resulta una ganancia de balance de 6.130.000 euros (año anterior: 4.977.000 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 coeficiente de cobertura de liquidez (LCR, Liquidity Coverage Ratio) se mantuvieron por encima del 100 %. A fecha 31/12/2023, el coeficiente era del 206 % (año anterior: 161 %).

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:

	2023	2022	Variación	
	Miles de euros	Miles de euros	Miles de euros	%
Capital propio según balance <sup>1)</sup>	579.585	532.796	46.789	8,1
Recursos propios (art. 72 del RRC)	565.451	547.074	18.377	3,3
Ratio de capital de nivel 1 ordinario	12,8 %	12,3 %		
Ratio de capital básico	12,8 %	12,3 %		
Ratio de capital total	15,4 %	14,6 %		

<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 (24 millones de euros). La participación del capital propio del balance en la suma del balance aumentó del 9,0 % al 9,2 %.

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 0,10 %.

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

Los créditos a clientes fueron del 71 % y los fondos de valores del 14 % de los activos. Los pasivos se determinan con el 68 % de los débitos a clientes y el 21 % de los débitos ante institutos crediticios (incluidos débitos representados por título).

### **Categorías de valores**

En la inversión en valores, el 72 % (644.500.000 euros) corresponde a obligaciones y otros valores de renta fija (partida 5 del activo). De esto, 255.461.000 euros son empréstitos y obligaciones de emisores públicos. Se han invertido 389.038.000 euros en empréstitos y obligaciones emitidos por institutos crediticios y empresas.

Las acciones y demás valores de renta variable constituyen el 28 % (251.684.000 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 ajustes de valor generales, reservas de previsión, la provisión para pérdidas inminentes de la evaluación sin pérdidas de la cartera de tipos de interés de conformidad con la norma IDW RS BFA 3 (nueva versión) y el resultado anual actual.

Todas las obligaciones y demás valores de renta fija se asignan por un valor de 14.563.000 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 629.937.000 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 demás valores de renta fija se incluyeron en el análisis de cartera, de conformidad con la evaluación sin pérdidas de la cartera de tipos de interés de conformidad con la norma IDW RS BFA 3 (nueva versión). Los pasivos derivados de los valores no valorados al precio de costo o de mercado, el más bajo, están totalmente cubiertos por la provisión para pérdidas inminentes de la evaluación sin pérdidas de la cartera de tipos de interés.

Las acciones y demás valores de renta variable en los que se trata exclusivamente de participaciones en fondos de inversión se asignaron por el valor total (251.684.000 euros) al patrimonio de inversión. No se han efectuado deducciones, ya que no ha habido indicios de disminuciones duraderas del valor previstas.

### **Derivados**

Para garantizar los distintos valores y créditos contra riesgos de cambio de intereses, se cerraron contratos de permuta financiera por valor de 71.424.000 euros. Hay unidades de valoración como operaciones de microcobertura. La evaluación 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 2.025.700.000 euros para reducir el riesgo general de variación de los tipos de interés en la cartera de tipos de interés. Están exentos de una evaluación individual de disparidad. La evaluación 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 evaluación 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). El 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 el negocio y la situación económica de nuestra entidad son buenos en comparación con la planificación original. En el indicador de desempeño financiero más importante para la rentabilidad del banco, “RN antes de valoración/suma promedio del balance”, se alcanzó un resultado que superó el valor de nuestro plan original. 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 créditos de clientes que superó nuestras expectativas. En cambio, el crecimiento de los créditos de clientes se mantuvo por debajo de nuestra planificación.

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 de empresas federal de Alemania después del Comité General.

Essen, 1 de marzo de 2024  
 BIB – BANK IM BISTUM ESSEN eG

La Junta Directiva



DR. PETER GÜLLMANN



MANFRED SONNENSCHN



CHRISTIAN KASTENS

Informe del

# CONSEJO DE ADMINI



En el ejercicio de 2023, el Consejo de Administración ha cumplido sus funciones de conformidad con la ley, los estatutos y el reglamento interno, y ha supervisado la gestión de la Junta Directiva. Para cumplir con esas funciones, se ha mantenido permanentemente informado acerca del desarrollo de los negocios, la liquidez, el rendimiento y la situación de riesgo del banco.

En cuatro sesiones ordinarias junto con la Junta Directiva, el Consejo de Administración ha discutido y, siempre que fuera necesario, decidido las cuestiones y las decisiones importantes respecto de la política comercial. Además de la evolución económica, la situación de riesgo, la orientación estratégica, la supervisión del sistema de remuneración y la revisión de las condiciones en el negocio de crédito de clientes, las áreas de prioridad han sido los efectos de la subida de los tipos de interés y la evolución y los resultados de la auditoría de las operaciones comerciales de conformidad con el art. 44 párr. 1 frase 2 de la Ley Alemana de Créditos (KWG).  
o Los efectos de la evolución de los tipos de interés sobre

el resultado de la evaluación también fueron objeto de una reunión extraordinaria a principios de año.

Con independencia de las reuniones programadas, se presentaron informes mensuales a los miembros de la Junta Directiva, entre otras cosas, sobre créditos a clientes, depósitos de clientes, evolución de tipos de interés, resultado de negocios, utilización de los sistemas de límites, riesgos de contraparte y previsión de resultados. Además, la Junta Directiva informó a los miembros del Consejo de Administración sobre los acontecimientos relevantes por escrito, por teléfono o por vía electrónica. Por otra parte, el presidente del Consejo de Administración y el portavoz de la Junta Directiva también se reunieron entre las fechas programadas para intercambiar información sobre temas importantes y novedades. En particular, la atención se centró en el curso de la auditoría de las operaciones comerciales de conformidad con el art. 44 párr. 1 frase 2 de la Ley Alemana de Créditos (KWG). El Consejo de Administración contrata a expertos externos para revisar el procesamiento de los resultados.

# STRACCIÓN



## EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, 2023 (de izquierda a derecha):

**DR. HEINZ JOACHIM KOCH**

**UTE BERGHAUS**

**PADRE DR. MICHAEL BAUMBACH MSF**

**AS. JUR. LUDGER KRÖSMANN**

Presidente

**HENRIKE BERGER**

Vicepresidenta

**MICHAEL NEUHAUS**

**RALF HEYNCK**

De acuerdo con nuestros estatutos, el mandato del Padre Dr. Michael Baumbach y del Dr. Heinz Joachim Koch finaliza con el Comité General de 2023. Los dos miembros del Consejo de Administración se presentaron a la reelección y fueron reelegidos por el Comité General.

### Comisión de Riesgos

La Comisión de Riesgos, constituida por el Consejo de Administración para supervisar la situación de riesgo, se reunió cuatro veces en el año del informe para debatir la situación de riesgo del banco; una de estas sesiones se celebró en el marco de una reunión extraordinaria del Consejo de Administración. El Consejo de Administración informó a la Comisión de Riesgos sobre los riesgos de crédito, de precios de mercado, de liquidez, operativos, jurídicos y de reputación. También se informó sobre la estrategia de riesgo de crédito y las carteras de crédito, incluida la cartera de valores del banco, cuestiones de adecuación del capital y asuntos de especial importancia en función de los riesgos asociados.

### Comisión Ejecutiva

En tres sesiones, la Comisión Ejecutiva del Consejo de Administración se centró en la familiarización con la nueva constitución de la Junta Directiva, así como en la evaluación de actividades del Consejo de Administración y de la Junta Directiva y con la aplicación del Consejo de Administración exigidas por el art. 25d de la Ley Alemana de Créditos (KWG).

En la evaluación se valoraron, entre otros aspectos, la fiabilidad, la imparcialidad, las aptitudes, la idoneidad profesional y la disponibilidad de tiempo de los miembros del Consejo. También se evaluaron la estructura, los posibles conflictos de intereses y la comunicación dentro de los órganos del BIB y entre ellos. Durante la evaluación, se determinó que existe la idoneidad individual y colectiva requerida tanto para el Consejo de Administración como para la Junta Directiva.

### Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría se reunió una vez en 2023 y en esa reunión se ocupó de la independencia del auditor y de la evaluación del informe de auditoría sobre la auditoría del balance anual.

Se informó regularmente al Consejo de Administración en pleno del trabajo de las Comisiones de Riesgos, Ejecutiva y de Auditoría.

### Diversidad

La idoneidad individual y colectiva del Consejo de Administración se refleja, entre otros aspectos, en los conocimientos y la experiencia de sus miembros. El siguiente gráfico ofrece una visión general de las principales áreas de conocimiento y experiencia de los miembros del Consejo de Administración:

Estas amplias competencias contribuyen a la diversidad de opiniones y a una mayor imparcialidad, favorecen una toma de decisiones equilibrada y ayudan a evitar el pensamiento de grupo.

Además de los conocimientos y la experiencia, la diversidad en el Consejo de Administración también se refiere al género y la edad. En términos de género, el Consejo de Administración está integrado por cinco hombres y dos mujeres. En cuanto a la edad, el rango se sitúa entre los años de nacimiento 1951 y 1969. La ampliación prevista del Consejo de Administración reforzará aún más el tema de la diversidad.

### Formación continuada

El pasado año, los miembros del Consejo de Administración participaron en dos cursos de formación internos para todo el Consejo de Administración. En la primera formación se analizaron los requisitos y la aplicación de la seguridad de la información en los bancos. La segunda sesión de formación se ocupó de la reforma estructural hospitalaria, ya que el sector hospitalario es un mercado importante para el banco BIB. Además, los miembros del Consejo de Administración percibieron como su propia responsabilidad las medidas de capacitación y perfeccionamiento necesarias para su meta, con el respaldo del BIB.

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

	Banca y finanzas	Verificación y gestión del riesgo	Evolución de personal y organización	Iglesia, sostenibilidad y economía social	Gestión y planificación empresariales
Ludger Krösmann	+	+			+
Henrike Berger			+	+	+
Padre Dr. Michael Baumbach MSF			+	+	+
Ute Berghaus			+	+	+
Ralf Heynck	+	+			+
Dr. Heinz Joachim Koch		+		+	
Michael Neuhaus	+	+			+

### Balance anual de 2023

El Consejo de Administración ha evaluado el balance anual de 2023, el informe de gestión y la propuesta para la utilización del superávit; los consideró en orden y aprueba la propuesta de la Junta Directiva para la utilización del superávit. La propuesta corresponde a las prescripciones del estatuto. En el momento de la impresión del presente informe, la verificación legal del balance anual por la Genoverband e. V. todavía no había finalizado. El Consejo de Administración se ocupará de la verificación de acuerdo con el art. 53 de la Ley de Cooperativas y parte de la base de que el balance anual de 2023 se emitirá con un dictamen de auditoría sin reservas.

El Consejo de Administración agradece a la Junta Directiva su colaboración llena de confianza y le expresa a ella, y a todos los empleados, su reconocimiento y gratitud por el exitoso trabajo realizado en el año 2023.

Essen, mayo de 2024



Ludger Krösmann  
Presidente del Consejo de Administración

# BALANCE ANUAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

## Activos

	EUR	EUR	EUR	2023 EUR	2022 Miles de EUR
<b>1. Reserva en efectivo</b>					
a) Efectivo en caja			573.481,98		530
b) Saldos en Bancos Centrales			31.973.849,42		30.271
entre ellos: en el banco Deutsche Bundesbank	31.973.849,42				(30.271)
c) Saldos en Oficinas de cuentas corrientes postales			0,00	<b>32.547.331,40</b>	0
<b>2. Títulos de deudas en organismos públicos y letras de cambio autorizadas a ser refinanciadas en Bancos Centrales</b>					
a) Bonos del Tesoro y Letras del Tesoro sin intereses así como Títulos de deuda similares de organismos públicos entre ellos: refinanciables en el banco Deutsche Bundesbank	0,00		0,00		0
b) Letras de cambio			0,00	<b>0,00</b>	0
<b>3. Créditos en institutos crediticios</b>					
a) pagaderos a la vista			579.360.872,27		272.824
b) otros créditos			155.093.384,29	<b>734.454.256,56</b>	136.360
<b>4. Créditos a clientes</b>				<b>4.479.216.396,26</b>	4.357.703
Entre ellos:					
Asegurados por prenda inmobiliaria	2.251.729.739,25				(1.806.978)
Créditos en el sector público	129.107.300,97				(123.954)
<b>5. Obligaciones y otros valores de renta fija</b>					
a) Títulos a corto plazo					
aa) de emisores públicos		0,00			0
entre ellos: pignorable en el banco Deutsche Bundesbank	0,00				(0)
ab) de otros emisores		0,00	0,00		0
entre ellos: pignorable en el banco Deutsche Bundesbank	0,00				(0)
b) Empréstitos y obligaciones					
ba) de emisores públicos		255.461.445,03			276.238
entre ellos: pignorable en el banco Deutsche Bundesbank	247.923.150,97				(268.584)
bb) de otros emisores		389.038.122,21	644.499.567,24		448.257
entre ellos: pignorable en el banco Deutsche Bundesbank	386.673.183,85				(440.950)
c) Obligaciones propias			0,00	<b>644.499.567,24</b>	0
Valor nominal	0,00				(0)
<b>6. Acciones y otros valores de renta no fija</b>				<b>251.683.999,25</b>	233.406
<b>6a. Cartera comercial</b>				<b>0,00</b>	0
<b>7. Participaciones y activos sociales de cooperativas</b>					
a) Participaciones			46.392.729,80		47.767
Entre ellos:					
en institutos crediticios	818.454,19				(818)
en entidades de servicios financieros	0,00				(0)
en entidades de valores	0,00				(0)
b) Activos sociales en cooperativas			18.225,00	<b>46.410.954,80</b>	18
Entre ellos:					
en cooperativas de créditos	0,00				(0)
en entidades de servicios financieros	0,00				(0)
en entidades de valores	0,00				(0)
<b>8. Participaciones en empresas afiliadas</b>				<b>4.822.500,00</b>	4.823
Entre ellos:					
en institutos crediticios	0,00				(0)
en entidades de servicios financieros	0,00				(0)
en entidades de valores	0,00				(0)
<b>9. Fondos fiduciarios</b>				<b>0,00</b>	0
Entre ellos: Créditos fiduciarios	0,00				(0)
<b>10. Créditos ordinarios en el sector público inclusive obligaciones de su canje</b>				<b>0,00</b>	0
<b>11. Valores inmovilizados inmateriales:</b>					
a) Derechos de propiedad industrial creados internamente y derechos y valores similares			0,00		0
b) Concesiones adquiridas de manera remunerada, derecho de propiedad industrial, y derechos y valores similares, así como licencias de esos derechos y valores			501.591,00		556
c) Valor comercial o de la empresa			0,00		0
d) Pagos realizados			0,00	<b>501.591,00</b>	0
<b>12. Materiales inmovilizados</b>				<b>11.457.757,07</b>	12.291
<b>13. Otros bienes patrimoniales</b>				<b>44.273.916,62</b>	63.196
<b>14. Cuentas de orden</b>				<b>24.325,00</b>	1
<b>15. Impuestos activos latentes</b>				<b>38.578.932,00</b>	39.636
<b>SUMA DE ACTIVOS</b>				<b>6.288.471.527,20</b>	<b>5.923.877</b>

# BALANCE ANUAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

## Pasivos

	EUR	EUR	EUR	2023 EUR	2022 Miles de EUR
<b>1. Débitos ante institutos crediticios</b>					
a) pagaderos a la vista			15.493.277,38		21.573
b) con vigencia o plazo acordado			<u>1.112.258.308,57</u>	<b>1.127.751.585,95</b>	1.144.590
<b>2. Débitos a clientes</b>					
a) Cuentas de ahorro					
aa) con plazos acordados de tres meses		224.511.793,69			291.885
ab) con plazos acordados de más de tres meses		<u>23.932.129,76</u>	248.443.923,45		43.837
b) Otros débitos					
ba) pagaderos a la vista		1.146.679.784,26			1.085.932
bb) con vigencia o plazo acordado		<u>2.867.348.989,77</u>	<u>4.014.028.774,03</u>	<b>4.262.472.697,48</b>	2.419.487
<b>3. Débitos representados por título</b>					
a) Obligaciones en circulación			221.454.482,54		301.664
b) Otros débitos por título			<u>0,00</u>	<b>221.454.482,54</b>	0
Entre ellos:					
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. Fiduciarios pasivos</b>				<b>0,00</b>	0
Entre ellos: Créditos fiduciarios	0,00				(0)
<b>5. Otras obligaciones</b>				<b>3.723.204,07</b>	3.333
<b>6. Cuentas de orden</b>				<b>3.775.686,84</b>	3.911
<b>6a. Impuestos pasivos latentes</b>				<b>0,00</b>	0
<b>7. Provisiones</b>					
a) Provisiones para pensiones y obligaciones similares			18.559.653,00		18.700
b) Provisiones para impuestos			731.000,00		1.322
c) Otras provisiones			<u>70.418.410,99</u>	<b>89.709.063,99</b>	54.847
<b>9. Obligaciones subordinadas</b>				<b>78.639.109,83</b>	65.889
<b>10. Capital de derecho de disfrute</b>				<b>0,00</b>	0
entre ellos: pagadero antes del transcurso de dos años	0,00				(0)
<b>11. Fondos para riesgos bancarios generales</b>				<b>261.200.000,00</b>	237.200
Entre ellos: Asientos especiales conforme al art. 340e, párrafo 4 del Código de Comercio (HGB)	0,00				(0)
<b>12. Capital propio</b>					
a) Capital suscrito			110.592.300,00		103.670
b) Reservas de capital			0,00		0
c) Resultados no asignados					
ca) Reservas legales		63.633.390,02			62.527
cb) Otros resultados no asignados		<u>59.389.764,02</u>	123.023.154,04		58.533
d) Ganancia de balance			<u>6.130.242,46</u>	<b>239.745.696,50</b>	4.977
<b>SUMA DE PASIVOS</b>				<b>6.288.471.527,20</b>	<b>5.923.877</b>

	EUR	EUR	EUR	2023 EUR	2022 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		208.735.882,84			201.592
c) Responsabilidad por constitución de garantías para obligaciones de terceros		<u>0,00</u>		<b>208.735.882,84</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) Aprobaciones de crédito irrevocables		324.002.437,54			455.002
entre ellos: Obligaciones de entrega de negocio a plazos en función de los intereses	0,00				(0)

# CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

## 1 de enero de 2023 – 31 de diciembre de 2023

	EUR	EUR	EUR	2023 EUR	2022 Miles de EUR
<b>Intereses devengados de</b>					
a) Negocios del mercado de créditos y de dinero		141.665.630,04			80.757
b) Valores de renta no fija y anotaciones en cuenta entre ellos: intereses negativos acumulados en a) y b)	0,00	8.466.847,73	150.132.477,77		7.088
					(282)
<b>Gastos por intereses</b>			90.993.592,75	<b>59.138.885,02</b>	42.521
entre ellos: intereses negativos percibidos	57.804,65				(3.555)
<b>Ingresos corrientes de</b>					
a) Acciones y otros valores de renta no fija			1.297.984,18		3.742
b) Participaciones y activos sociales de cooperativas			1.164.401,77		1.195
c) Participaciones de empresas afiliadas			0,00	<b>2.462.385,95</b>	147
<b>Ingresos de participación de ganancias, contratos de asignación de beneficios o beneficios parciales</b>				<b>0,00</b>	0
<b>Ingresos por comisión</b>			11.036.413,79		10.070
<b>Comisiones pagadas</b>			1.133.577,18	<b>9.902.836,61</b>	1.338
<b>Ingreso/gasto neto de cartera comercial</b>				<b>0,00</b>	0
<b>Otros ingresos comerciales</b>				<b>1.217.093,09</b>	882
<b>Gastos administrativos generales</b>					
a) Gastos de personal					
aa) Sueldos y salarios		12.171.622,35			11.668
ab) Cargas sociales y aportes previsionales y para subvenciones		2.682.389,97	14.854.012,32		1.428
entre ellos: previsionales	740.834,53				(-340)
b) Otros gastos administrativos			15.599.273,59	<b>30.453.285,91</b>	14.340
<b>Deducciones y fondo de amortización de valores y materiales inmovilizados inmateriales</b>				<b>1.315.700,76</b>	1.566
<b>Otros gastos de explotación</b>				<b>422.730,26</b>	792
<b>Deducciones y fondo de amortización de créditos y determinados bonos y dotaciones para provisiones en el negocio crediticio</b>			16.294.081,71		53.891
<b>Ingresos por incorporaciones para créditos y determinados bonos y por la liquidación de provisiones en el negocio crediticio</b>			0,00	<b>-16.294.081,71</b>	0
<b>Deducciones y fondos de amortización por participaciones, participaciones de empresas afiliadas y valores considerados patrimonio de inversión</b>			0,00		17.192
<b>Ingresos por incorporaciones de participaciones en empresas afiliadas y valores considerados patrimonio de inversión</b>			20.400.853,16	<b>20.400.853,16</b>	0
<b>Gastos por absorción de pérdidas</b>				<b>0,00</b>	0
<b>Resultado de la actividad comercial normal</b>				<b>44.636.255,19</b>	-40.854
<b>Ingresos extraordinarios</b>			0,00		0
<b>Gastos extraordinarios</b>			0,00		0
<b>Resultado extraordinario</b>				<b>0,00</b>	(0)
<b>Impuestos sobre ingresos y ganancias</b>			14.450.398,53		-32.595
entre ellos: Impuestos latentes	1.056.959,00				(-39.636)
<b>Otros impuestos</b>			55.614,20	<b>14.506.012,73</b>	63
<b>Gastos de la aportación a los fondos para riesgos bancarios generales</b>				<b>24.000.000,00</b>	-13.300
<b>Excedente anual</b>				<b>6.130.242,46</b>	4.977
<b>Remanente de beneficios del año anterior</b>				<b>0,00</b>	0
				<b>6.130.242,46</b>	4.977
<b>Toma de resultados no asignados</b>					
a) de reservas legales			0,00		0
b) de otros resultados no asignados			0,00	<b>0,00</b>	0
				<b>6.130.242,46</b>	4.977
<b>Dotaciones en resultados no asignados</b>					
a) en las reservas legales			0,00		0
b) en otros resultados no asignados			0,00	<b>0,00</b>	0
				<b>0,00</b>	0
<b>GANANCIA DE BALANCE</b>				<b>6.130.242,46</b>	<b>4.977</b>

## DE LOS SOCIOS

### Genoverband e.V.

40227 Düsseldorf (Alemania)

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

10785 Berlín (Alemania)

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

45127 Essen (Alemania)

### Bundesverband Deutscher Stiftungen e.V. (Confederación de Fundaciones Alemanas)

14197 Berlín (Alemania)

### pro Ruhrgebiet e.V.

45029 Essen (Alemania)

### Initiativkreis Ruhr GmbH

45128 Essen (Alemania)

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

10117 Berlín (Alemania)

### Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG) e.V.

(Foro de Inversiones Monetarias Sostenibles)

14193 Berlín (Alemania)

### Bund Katholischer Unternehmer (BKU) e.V.

(Federación de Empresarios Católicos)

50676 Colonia (Alemania)

### 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 (Alemania)

### Corporate Responsibility Interface Center (CRIC) e.V.

(Centro de Interfaz de Responsabilidad Corporativa)

60314 Fráncfort del Meno (Alemania)

### Familiengenossenschaft der Regionen eG

(Cooperativa Familiar de las Regiones)

48161 Münster (Alemania)

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

53113 Bonn (Alemania)

### VenGa e.V. – Verein zur Förderung ethisch-nachhaltiger Geldanlagen (Asociación para la promoción de inversiones éticamente sostenibles)

20095 Hamburgo (Alemania)

## AVISO LEGAL

### Editor:

BIB – BANK IM BISTUM ESSEN eG

### Fotos, ilustraciones:

BIB – BANK IM BISTUM ESSEN eG,  
Martin Steffen Fotografíe,  
Ciudad de Essen, Georg Lukas (página 59, derecha),  
KNSY (página 57, abajo; página 64)

### Diseño:

31M Agentur für Kommunikation GmbH

### Redacción:

BIB – BANK IM BISTUM ESSEN eG

### Redacción final:

31M Agentur für Kommunikation GmbH

**BIB – BANK IM BISTUM ESSEN eG**

Gildehofstraße 2 | 45127 Essen (Alemania)  
Teléfono 0201 / 2209-0 | Fax 0201 / 2209-200  
info@bibessen.de

[www.bibessen.de](http://www.bibessen.de)

