



RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023

Boletín de Prensa

París, 3 de agosto de 2023

RESULTADOS TRIMESTRALES

Ingresos subyacentes de EUR 6.5 miles de millones⁽¹⁾, un -5.4% menos que en el T2 22

Ratio costo/ingresos subyacente, excluyendo la contribución al Fondo Único de Resolución, del **65.8%⁽¹⁾**

Bajo costo del riesgo de 12 puntos base en el segundo trimestre de 23, con impagos limitados y un nivel de provisiones para préstamos productivos de EUR 3.7 miles de millones a finales de junio de 2023.

Resultado neto subyacente del Grupo de EUR 1.2 miles de millones⁽¹⁾ (EUR 900 millones en cifras declaradas)

Rentabilidad subyacente (ROTE) del 7.6%⁽¹⁾ (5.6% según datos declarados)

RESULTADOS PRIMER SEMESTRE 2023

Resultado neto subyacente del Grupo de EUR 2.7 miles de millones⁽¹⁾ (EUR 1.8 miles de millones en cifras declaradas)

Rentabilidad subyacente (ROTE) del 9.1%⁽¹⁾ (5.6% según datos declarados)

BALANCE Y PERFIL DE LIQUIDEZ

Ratio CET 1 del 13.1%⁽²⁾ a finales de junio de 2023, unos 330 puntos base por encima del requisito reglamentario.

Ratio de cobertura de liquidez del 152% a finales del 2º trimestre de 23 y reservas de liquidez de EUR 284 miles de millones

PROGRAMA DE RECOMPRA DE ACCIONES

Lanzamiento del programa de recompra de acciones de 2022, por unos EUR 440 millones.

PRINCIPALES HITOS ALCANZADOS

Fusión de las redes de Banca Minorista en Francia, migración informática finalizada **Boursorama**, hito de 5 millones de clientes alcanzado a principios de julio de 2023, resultado neto de EUR 47 millones en el T2 23

Adquisición de LeasePlan por ALD, operación cerrada el 22 de mayo de 2023

Banca Minorista Internacional, acuerdos en vigor para vender filiales en Congo, Guinea Ecuatorial, Mauritania y Chad, e inicio de la revisión estratégica de la filial tunecina.

Slawomir Krupa, Director General del Grupo, comentó:

“Durante el trimestre, la actividad comercial fue buena en la mayoría de los negocios. Los ingresos del Grupo se contrajeron debido a la disminución del margen de intermediación en Francia y de los ingresos de las actividades de mercado en un contexto de normalización progresiva tras algunos años especialmente favorables. Los gastos operativos se han contenido a pesar de la persistente tendencia inflacionista. El costo del riesgo fue muy bajo, reflejo de la calidad de nuestra originación y de nuestra cartera de préstamos. El Grupo presenta un balance sólido, con un ratio CET 1 del 13,1% y un perfil de liquidez robusto. Además, proseguimos la ejecución de nuestros proyectos estratégicos en curso, en particular el cierre de la adquisición de LeasePlan por ALD. El nuevo equipo directivo está plenamente operativo desde su toma de posesión el 24 de mayo de este año y trabaja para preparar el próximo capítulo de la estrategia del Grupo. Tendré el placer de presentar la nueva hoja de ruta estratégica y financiera el 18 de septiembre en nuestro Capital Markets Day que se celebrará en Londres.”

(1) Datos subyacentes (véase la nota metodológica n.º 5 sobre la transición de los datos contables a los datos subyacentes), (2) Incluida la introducción progresiva de la IFRS 9, o el 13.0% totalmente establecida

Los asteriscos* en el documento se refieren a datos a perímetro y tipos de cambio constantes

Nota: Los datos de 2022 que figuran en este documento se han reformulado de conformidad con la IFRS 17 y la IFRS 9 para las entidades aseguradoras.

1. RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL GRUPO

En EUR millones	T2 23	T2 22	Cambio		S1 23	S1 22	Cambio	
Ingresos bancarios netos	6,287	6,901	-8.9%	-10.3%*	12,958	13,944	-7.1%	-6.8%*
<i>Resultado bancario neto subyacente⁽¹⁾</i>	<i>6,527</i>	<i>6,901</i>	<i>-5.4%</i>	<i>-6.8%*</i>	<i>13,198</i>	<i>13,944</i>	<i>-5.3%</i>	<i>-5.0%*</i>
Gastos operativos	(4,441)	(4,325)	+2.7%	+1.1%*	(9,498)	(9,456)	+0.4%	+0.7%*
<i>Gastos operativos subyacentes⁽¹⁾</i>	<i>(4,461)</i>	<i>(4,450)</i>	<i>+0.2%</i>	<i>-1.3%*</i>	<i>(8,662)</i>	<i>(8,598)</i>	<i>+0.7%</i>	<i>+1.0%*</i>
Ingresos brutos operativos	1,846	2,576	-28.3%	-29.6%*	3,460	4,488	-22.9%	-22.6%*
<i>Resultado bruto operativos subyacente⁽¹⁾</i>	<i>2,066</i>	<i>2,451</i>	<i>-15.7%</i>	<i>-16.8%*</i>	<i>4,536</i>	<i>5,346</i>	<i>-15.2%</i>	<i>-14.7%*</i>
Costo neto del riesgo	(166)	(217)	-23.5%	-23.2%*	(348)	(778)	-55.3%	-40.9%*
Ingresos operativos	1,680	2,359	-28.8%	-30.2%*	3,112	3,710	-16.1%	-19.8%*
<i>Resultado operativo subyacente⁽¹⁾</i>	<i>1,900</i>	<i>2,234</i>	<i>-14.9%</i>	<i>-16.2%*</i>	<i>4,188</i>	<i>4,568</i>	<i>-8.3%</i>	<i>-11.5%*</i>
Beneficios o pérdidas netos de otros activos	(81)	(3,292)	+97.5%	+97.5%*	(98)	(3,290)	+97.0%	+97.0%*
<i>Beneficios o pérdidas netos subyacentes de otros activos⁽¹⁾</i>	<i>(2)</i>	<i>11</i>	<i>n/s</i>	<i>n/s</i>	<i>(19)</i>	<i>13</i>	<i>n/s</i>	<i>n/s</i>
Impuesto sobre la renta	(425)	(327)	+29.9%	+29.9%*	(753)	(660)	+14.1%	+7.8%*
Ingresos netos	1,181	(1,256)	n/s	n/s	2,273	(236)	n/s	n/s
De los cuales, participaciones no dominantes	281	255	+10.2%	+1.9%*	505	454	+11.2%	+6.9%*
Resultado neto del Grupo	900	(1,511)	n/s	n/s	1,768	(690)	n/s	n/s
<i>Resultado neto subyacente del Grupo⁽¹⁾</i>	<i>1,159</i>	<i>1,481</i>	<i>-21.7%</i>	<i>-22.1%*</i>	<i>2,667</i>	<i>3,019</i>	<i>-11.7%</i>	<i>-14.5%*</i>
ROE	4.9%	-12.1%			4.9%	-3.5%		
ROTE	5.6%	-13.7%			5.6%	-4.0%		
<i>ROTE subyacente⁽¹⁾</i>	<i>7.6%</i>	<i>10.2%</i>			<i>9.1%</i>	<i>10.5%</i>		

El Consejo de Administración de Société Générale, reunido el 2 de agosto de 2023 bajo la presidencia de Lorenzo Bini Smaghi, examinó los resultados del Grupo Société Générale correspondientes al segundo trimestre de 23 y al primer semestre de 2023.

Los distintos reajustes que permiten pasar de los datos subyacentes a los datos publicados se presentan en las notas metodológicas de la sección 9.5.

Ingresos bancarios netos

Los ingresos bancarios netos disminuyeron en el T2 23 un -8.9% (-10.3%*) frente al T2 22, debido principalmente a la disminución del margen de intermediación en la Banca Minorista francesa, a un entorno de mercado menos propicio en las actividades de Banca Global y Soluciones para Inversionistas y a la contabilización de partidas excepcionales en el Centro Corporativo.

Los ingresos de la Banca Minorista francesa disminuyeron un -13.6% con respecto al T2 22, debido principalmente a la reducción del margen de intermediación, a pesar del sólido impulso de las comisiones, los resultados récord de la banca privada y el fuerte aumento de los ingresos de Boursorama.

Los ingresos de Banca Minorista y Servicios Financieros Internacionales crecieron un +6.3% (+0.9%*) frente al segundo trimestre de 22, con un Aumento de los ingresos del +3.3%* frente al T2 22 en Banca Minorista Internacional, buen comportamiento de los Servicios Financieros impulsados por los ingresos de ALD, que crecen un +18.7% frente al T2 22 tras la integración de LeasePlan, y por los ingresos de seguros, que aumentan un +3.1%* frente al T2 22.

Banca Global y Servicios de Inversionista registró unos ingresos inferiores en un -7.3% en el T2 23 con respecto al T2 22, en un entorno de mercado menos favorable. Mercados Globales y Servicios de Inversionista registró unos ingresos sólidos, pero inferiores a los muy buenos resultados del T2 22 (-12.7%), debido a unas condiciones de mercado menos propicias, especialmente en Renta Fija y Divisas (menor volatilidad de los tipos de interés y menor actividad de los clientes), mientras que Financiación y Asesoramiento siguió registrando un crecimiento de los ingresos, con un aumento del +4.0% frente al T2 22, impulsado por un sólido comportamiento de las actividades de titulización, banca de inversión y gestión de tesorería.



En el primer semestre de 2023, los ingresos bancarios netos disminuyeron un **-7.1%** con respecto al primer semestre de 22 (-5.3% en términos subyacentes).

Gastos operativos

Según los datos comunicados, los gastos operativos ascendieron a EUR 4,441 millones en el T2 23, lo que supone un aumento del +2.7% frente al T2 22. Incluyen los gastos operativos de LeasePlan por EUR 111 millones tras su consolidación a partir del 22 de mayo de 2023. **Sobre una base subyacente, ascendieron a EUR 4,461 millones** (ajustados por la linealización IFRIC 21, los gastos de transformación y los gastos excepcionales), es decir, estables con respecto al 2º trimestre del año anterior.

Los gastos extraordinarios ascendieron a EUR 35 millones e incluyeron pagos por litigios.

En el primer semestre, los gastos operativos ascendieron a EUR 9,498 millones, con un aumento del 0.4% respecto al S1 22 (+0.7% en base subyacente).

Excluyendo la contribución del Fondo Único de Resolución, el ratio costo/ingresos⁽¹⁾ subyacente se situó en el 65.8% en el T2 23.

Costo del riesgo

El costo del riesgo en el T2 23 fue bajo, de 12 puntos base, es decir EUR 166 millones. Se desglosa en una provisión sobre préstamos morosos de 204 millones de EUR (~14 puntos base) y una reversión sobre préstamos productivos de EUR -38 millones (~-3 puntos base).

A finales de junio de 2023, las provisiones del Grupo sobre créditos morosos ascendían a EUR 3,713 millones, lo que supone una disminución de EUR 3,713 millones. EUR -56 millones en relación con el 31 de diciembre de 2022.

La tasa de morosidad ascendía al 2.9%⁽²⁾ al 30 de junio de 2023. La tasa de cobertura bruta de los créditos dudosos del Grupo se situaba en el 46%⁽³⁾ al 30 de junio de 2023.

Además, la cesión por ALD en abril de 2023 de sus actividades en Rusia tuvo un impacto limitado de EUR -79 millones que se asignó a pérdidas netas de otros activos en el Centro Corporativo. El Grupo mantuvo una exposición residual de unos EUR 15 millones en Rusia en relación con la integración de las actividades de LeasePlan por ALD.

Además, la exposición en caso de impago (EAD) del Grupo sobre la cartera offshore rusa era de EUR 1.6 miles de millones al 30 de junio de 2023, es decir, una disminución del -50% desde el 31 de diciembre de 2021. Esta exposición está diversificada por sectores y, en la mayoría de los casos, está garantizada por líneas de financiación previa a la exportación, líneas garantizadas por una agencia de crédito a la exportación o líneas de financiación comercial. Se estima que la exposición máxima al riesgo de esta cartera es inferior a EUR 500 millones antes de provisión, y el total de provisiones se situó en EUR 0.1 miles de millones. El riesgo residual del Grupo frente a Rosbank era muy limitado, inferior a EUR 400 millones. El riesgo residual del Grupo frente a Rosbank era extremadamente limitado, inferior a EUR 100 millones.

(1) Datos subyacentes (véase la nota metodológica n.º 5 sobre la transición de datos contables a datos subyacentes)

(2) Ratio calculado según la metodología de la ABE publicada el 16 de julio de 2019

(3) Ratio de las provisiones S3 sobre el valor contable bruto de los préstamos antes de la compensación de garantías y avales

(Traducción certificada del idioma inglés al español)



Resultado neto del Grupo

En EUR millones	T2 23	T2 22	S1 23	S1 22
Resultado neto del Grupo	900	(1,511)	1768	(690)
Resultado neto subyacente del Grupo ⁽¹⁾	1,159	1,481	2,667	3,019

En %	T2 23	T2 22	S1 23	S1 22
ROTE	5.6%	-13.7%	5.6%	-4.0%
ROTE subyacente ⁽¹⁾	7.6%	10.2%	9.1%	10.5%

El beneficio por acción ascendió a EUR 1.73 en el T1 23 (EUR -1.17 en el T1 22). El beneficio subyacente por acción ascendió a EUR 2.45 en el mismo periodo (EUR 2.81 en el T1 22).

⁽¹⁾ Datos subyacentes (véase la nota metodológica n.º 5 sobre la transición de datos contables a datos subyacentes)



2. ESTRUCTURA FINANCIERA DEL GRUPO

El patrimonio de accionistas del Grupo ascendía a EUR 68.0 miles de millones al 30 de junio de 2023 (frente a EUR 67.0 miles de millones al 31 de diciembre de 2022). El valor liquidativo por acción era de EUR 71.5 y el valor liquidativo tangible por acción de EUR 61.8.

El balance consolidado asciende a EUR 1,578 miles de millones al 30 de junio de 2023 frente a EUR 1,485 miles de millones al 31 de diciembre de 2022. El total del balance financiado (véase la nota metodológica 11) asciende a EUR 966 miles de millones, frente a EUR 930 miles de millones al 31 de diciembre de 2022. El importe neto de los préstamos a la clientela ascendía a EUR 501 miles de millones. Al mismo tiempo, los depósitos de clientes ascendieron a EUR 612 miles de millones, un 3.0% más que al 31 de diciembre de 2022.

A 18 de julio de 2023, la sociedad matriz había emitido EUR 39.5 miles de millones de deuda a medio/largo plazo, con un vencimiento medio de 4.9 años y un diferencial medio de 79 puntos base (sobre midswaps a 6 meses, excluyendo la deuda subordinada). Las filiales han emitido EUR 1.9 miles de millones. En total, el Grupo ha emitido EUR 41.4 miles de millones de deuda a medio/largo plazo.

El Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL) se situó muy por encima de las exigencias reglamentarias, en el 152% a finales de junio de 2023 (158% de media trimestral), frente al 141% a finales de diciembre de 2022. Al mismo tiempo, el Ratio de Financiación Estable Neta (NSFR) se situó en el 113% a finales de junio de 2023, frente al 114% a finales de diciembre de 2022.

Los activos ponderados por riesgo (APR) del Grupo ascienden a EUR 385.0 miles de millones al 30 de junio de 2023 tras la integración de LeasePlan (frente a EUR 362.4 miles de millones a finales de diciembre de 2022) de acuerdo con las normas CRR2/CRD5. Los activos ponderados por riesgo en relación con el riesgo de crédito representan el 84.3% del total, es decir, EUR 324.6 miles de millones, un 7.3% más que al 31 de diciembre de 2022.

AL 30 de junio de 2023, la ratio de **capital ordinario de nivel 1**⁽¹⁾ del Grupo se situaba en el 13.1%, es decir, unos 330 puntos base por encima de la exigencia reglamentaria del 9.73%. La ratio CET 1 al 30 de junio de 2023 incluye un impacto de +6 puntos base derivado de la introducción progresiva de la IFRS 9. Excluyendo este impacto, la ratio CET 1 totalmente cargado se sitúa en el 13.1%. Excluyendo este impacto, la ratio totalmente cargado asciende al 13.0%. La ratio Nivel 1 se sitúa en el 15.9% a finales de junio de 2023 (16.3% a finales de diciembre de 2022), mientras que la ratio de capital total asciende al 18.7% (19.4% a finales de diciembre de 2022), por encima de las exigencias reglamentarias respectivas del 11.63% y el 14.16%.

El **ratio de apalancamiento** se sitúa en el 4.2% al 30 de junio de 2023, por encima de la exigencia reglamentaria del 3.5%. Con un nivel de APR del 32.1% y una exposición de apalancamiento del 8.5% a finales de junio de 2023, el ratio TLAC del Grupo es de EUR 1.5 miles de millones, significativamente por encima de los respectivos requisitos del Consejo de Estabilidad Financiera para 2023 del 22.0% y el 6.75%. Del mismo modo, los activos admisibles para MREL, que se situaban en el 33.1% de los APR y el 8.75% de la exposición de apalancamiento a finales de junio de 2023, también están muy por encima de los respectivos requisitos reglamentarios del 25.7% y el 5.91%.

El Grupo está calificado por cuatro agencias de calificación: (i) FitchRatings - calificación a largo plazo "A-", perspectiva positiva, calificación de la deuda preferente sénior "A", calificación a corto plazo "F1" (ii) Moody's - calificación a largo plazo (deuda preferente sénior) "A1", perspectiva estable, calificación a corto plazo "P-1" (iii) R&I - calificación a largo plazo (deuda preferente sénior) "A", perspectiva estable; y (iv) S&P Global Ratings - calificación a largo plazo (deuda preferente sénior) "A", perspectiva estable, calificación a corto plazo "A-1".

(1) Estimación proforma, sujeta a la notificación del BCE



3. BANCA MINORISTA FRANCESA

En EUR millones	T2 23	T2 22	Cambio	S1 23	S1 22	Cambio
Ingresos bancarios netos	1,924	2,228	-13.6%	3,850	4,393	-12.4%
<i>Ingresos bancarios netos sin PEL/CEL</i>	1,920	2,157	-11.0%	3,856	4,299	-10.3%
Gastos operativos	(1,443)	(1,490)	-3.2%	(3,101)	(3,182)	-2.5%
<i>Gastos operativos subyacentes⁽¹⁾</i>	(1,548)	(1,548)	+0.0%	(3,078)	(3,069)	+0.3%
Ingresos brutos operativos	481	738	-34.8%	749	1,211	-38.2%
<i>Resultado bruto operativos subyacente⁽¹⁾</i>	376	680	-44.8%	772	1,324	-41.6%
Costo neto del riesgo	(109)	(21)	x 5.2	(198)	(68)	x 2.9
Ingresos operativos	372	717	-48.1%	551	1,143	-51.8%
Beneficios o pérdidas netos de otros activos	(2)	3	n/s	3	3	+0.0%
Resultado neto del Grupo	277	534	-48.1%	415	851	-51.2%
<i>Resultado neto subyacente del Grupo⁽¹⁾</i>	200	491	-59.4%	433	934	-53.7%
RONE	9.0%	17.4%		6.7%	14.1%	
<i>RONE subyacente⁽¹⁾</i>	6.5%	16.0%		7.0%	15.5%	

Redes SG

El saldo vivo medio de los préstamos se contrajo un -2% frente al 2º trimestre de 22, hasta EUR 207 miles de millones. Los préstamos a empresas y profesionales (excluidos los préstamos garantizados por el Estado) aumentaron un 4.1% frente al segundo trimestre de 22 meses. Los préstamos a la vivienda disminuyeron un -2.8% frente al 2º trimestre de 22, en línea con la política de origen selectivo del Grupo.

Los depósitos medios en circulación, que incluyen todos los depósitos de clientes corporativos y profesionales de la red SG, disminuyeron un -2.9% frente al T2 22, hasta EUR 239 miles de millones (aumento de los depósitos de clientes minoristas y disminución de los depósitos corporativos).

La ratio préstamos/depósitos medios se situó en el 87% en el T2 23.

Los activos de seguros de vida gestionados ascendían a EUR 111 miles de millones a finales de junio de 2023, lo que supone una mejora del +1% con respecto al año anterior (la parte correspondiente a los unit-linked representa el 33%). Las entradas brutas de seguros de vida ascendieron a EUR 2.1 miles de millones en el T223.

Las primas de seguros de Daños aumentaron un +9% con respecto al 2º trimestre del año anterior, mientras que las primas de seguros de Protección Personal aumentaron un +2% con respecto al 2º trimestre del año anterior.

Boursorama

Con 129,000 nuevos clientes durante el trimestre, Boursorama reforzó su posición como primer banco en línea en Francia, y alcanzó cerca de 5 millones de clientes a finales de junio de 2023.

El saldo medio de los préstamos se mantuvo estable en EUR 15 miles de millones con respecto al segundo trimestre del año anterior, en consonancia con la producción selectiva de préstamos del Grupo. El crédito a la vivienda se mantuvo estable en relación con el segundo trimestre del año anterior, mientras que el crédito al consumo disminuyó un -6% frente al segundo trimestre del año anterior.

El ahorro medio en circulación, incluidos los depósitos y el ahorro financiero, se sitúa en EUR 53 miles de millones, un +39% más que en el segundo trimestre del año anterior. Los depósitos se sitúan en EUR 31 miles de millones, con un fuerte aumento del 36% frente al segundo trimestre del año anterior, en particular gracias al dinamismo de la captación durante el trimestre (EUR 1.3 miles de millones). Las suscripciones de seguros de vida aumentaron un 70% con respecto al segundo trimestre del año anterior (incluidas las suscripciones de ING), con un 42% para los seguros vinculados a fondos de inversión.

(1) Datos subyacentes (véase la nota metodológica n.º 5 para la transición de datos contables a datos subyacentes)



Boursorama ha reforzado sus operaciones bancarias cotidianas, registrando un crecimiento de los volúmenes del +37% con respecto al 2º T 22.

En el T2 23, Boursorama obtuvo un resultado neto positivo de EUR 47 millones, registrando una sólida rentabilidad del 66%.

Banca privada

Las actividades de Banca Privada cubren las actividades de Banca Privada dentro y fuera de Francia. Los activos gestionados ascendían a EUR 143 miles de millones en el T2 23, excluyendo las actividades gestionadas anteriormente por Lyxor. Las entradas netas de activos de Banca Privada ascendieron a EUR 2.9 miles de millones en el T2 23. El resultado bancario neto se situó en EUR 381 millones durante el trimestre, un máximo histórico, lo que representa un incremento del +6.7% con respecto al T2 22. En el primer semestre del año, el resultado bancario neto ascendió a EUR 747 millones, lo que representa un aumento del 4.5% con respecto al primer semestre del año anterior.

Ingresos bancarios netos

Los ingresos del trimestre ascienden a EUR 1,920 millones, lo que supone una disminución del -11.0% con respecto al T2 22, excluyendo PEL/CEL. Los ingresos netos por intereses, excluidos PEL/CEL, disminuyeron un -17.4% frente al 2º trimestre de 22, afectados por los tipos de interés más elevados de los planes de ahorro regulados, las consecuencias del tipo de usura y el fin del beneficio de la TLTRO. Los ingresos por comisiones aumentaron un +2.4% respecto al T2 22.

Los ingresos del primer semestre ascienden a EUR 3,856 millones, lo que supone una disminución de -10.3% con respecto al S1 22, corregida por la provisión PEL/CEL. El margen de intermediación sin PEL/CEL disminuyó un -17.9% con respecto al primer semestre de 2022. Los ingresos por comisiones aumentaron un +1.4% con respecto al S1 22.

Gastos operativos

En el trimestre, los gastos operativos ascienden a EUR 1,443 millones (-3.2% frente al 2º trimestre del año anterior) y a EUR 1,548 millones en base subyacente (sin variación frente al 2º trimestre del año anterior). Los gastos operativos declarados incluyen una reversión de provisión única de EUR 60 millones. El ratio costes/ingresos se situó en el 75% en el T2 23.

En el primer semestre, los gastos operativos ascendieron a EUR 3,101 millones (-2.5% frente al S1 22). El ratio costes/ingresos se situó en el 80.5%.

Costo del riesgo

A lo largo del trimestre, el costo del riesgo ascendió a EUR 109 millones (18 puntos base), cifra ligeramente superior a la del T1 23 (14 puntos base).

En el primer semestre del año, el costo del riesgo ascendió a EUR 198 millones (16 puntos base), cifra superior a la del T1 22 (6 puntos base).

Resultado neto del Grupo

En el trimestre, la contribución al resultado neto del Grupo fue de EUR 277 millones en el 2º trimestre de 23, lo que supone una disminución del -48% con respecto al 2º trimestre de 22. El RONE se situó en el 9.0% en el T2 23 (6.5% en subyacente).

En el primer semestre del año, la contribución al resultado neto del Grupo fue de EUR 415 millones en el T223, lo que supone una disminución de EUR 2.5 millones. -51% frente al S1 22. El RONE se situó en el 6.7% en el S1 23.



4. BANCA MINORISTA INTERNACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS

En EUR millones	T2 23	T2 22	Cambio		S1 23	S1 22	Cambio	
Ingresos bancarios netos	2,363	2,222	+6.3%	+0.9%*	4,575	4,298	+6.4%	+7.7%*
Gastos operativos	(1,167)	(976)	+19.6%	+11.3%*	(2,281)	(2,065)	+10.5%	+11.7%*
<i>Gastos operativos subyacentes⁽¹⁾</i>	<i>(1,190)</i>	<i>(1,000)</i>	<i>+19.0%</i>	<i>+10.9%*</i>	<i>(2,235)</i>	<i>(2,017)</i>	<i>+10.8%</i>	<i>+12.2%*</i>
Ingresos brutos operativos	1,196	1,246	-4.0%	-7.1%*	2,294	2,233	+2.7%	+4.1%*
<i>Resultado bruto operativos subyacente⁽¹⁾</i>	<i>1,173</i>	<i>1,222</i>	<i>-4.0%</i>	<i>-7.1%*</i>	<i>2,340</i>	<i>2,281</i>	<i>+2.6%</i>	<i>+3.9%*</i>
Costo neto del riesgo	(83)	(97)	-14.4%	-13.2%*	(174)	(422)	-58.8%	-24.3%*
Ingresos operativos	1,113	1,149	-3.1%	-6.6%*	2,120	1,811	+17.1%	+7.4%*
Beneficios o pérdidas netos de otros activos	0	8	n/s	n/s	(1)	10	n/s	n/s
Resultado neto del Grupo	587	687	-14.6%	-15.4%*	1,151	1,047	+9.9%	-0.6%*
<i>Resultado neto subyacente del Grupo⁽¹⁾</i>	<i>575</i>	<i>674</i>	<i>-14.7%</i>	<i>-15.6%*</i>	<i>1,175</i>	<i>1,073</i>	<i>+9.5%</i>	<i>-0.7%*</i>
RONE	22.8%	26.0%			20.0%	19.4%		
<i>RONE subyacente⁽¹⁾</i>	<i>22.3%</i>	<i>25.5%</i>			<i>20.4%</i>	<i>19.9%</i>		

El saldo vivo de los préstamos de **la Banca Minorista Internacional** registró un crecimiento del +6.5% frente al T2 22, hasta EUR 90.6 miles de millones. Los depósitos en circulación también avanzaron, y crecieron un +3.6% frente al T2 22, hasta EUR 83.0 miles de millones.

En Europa, el saldo vivo de los préstamos aumentó un +6.6% respecto a finales de junio de 2022, hasta EUR 65.5 miles de millones, impulsado por el fuerte dinamismo en todas las regiones, y en particular en la República Checa (+8.2% frente al 2º T 22) y Rumanía (+7.4% frente al 2º T 22). Los depósitos en circulación aumentaron un +2.8% frente al T2 22 hasta EUR 55.7 miles de millones, impulsados por Rumanía (+7.9% frente al T2 22) y se estabilizaron durante el trimestre en la República Checa frente al T2 22.

Los resultados comerciales siguieron siendo estables en África, la Cuenca Mediterránea y los Territorios Franceses de Ultramar, donde los préstamos en circulación aumentaron un +6.4% frente al segundo trimestre de 22 hasta EUR 25 miles de millones. Los depósitos aumentaron un +5.3% frente al T2 22, hasta EUR 27.2 miles de millones. El segmento de empresas fue particularmente dinámico, con un crecimiento de los préstamos del +6.9% frente al 2º T 22 y de los depósitos del +7.3% frente al 2º T 22.

En la actividad de Seguros, las suscripciones de seguros de vida aumentaron un +1.8% con respecto al T2 22, hasta alcanzar EUR 133.3 miles de millones. La cuota de los productos vinculados a fondos de inversión fue del 38%, lo que supone un aumento de +2.8 puntos en el mismo periodo. Las entradas netas en el seguro de vida siguieron siendo positivas en el primer semestre, con EUR 600 millones. Los seguros de protección registraron un aumento del +5.3% con respecto al T2 22, y la actividad siguió siendo impulsada por el aumento del +11.7% de los seguros de P&C en el mismo periodo.

Los Servicios Financieros también registraron un crecimiento muy sólido. La adquisición de LeasePlan por ALD, la actividad de arrendamiento de vehículos a largo plazo y gestión de flotillas se cerró el 22 de mayo de 2023. La nueva entidad combinada cuenta ahora con una flota de unos 3.4 millones de vehículos. La flota registró un crecimiento anualizado del +3.0% frente a finales de junio de 2022 (a perímetro constante y excluyendo las entidades mantenidas para la venta). Los préstamos pendientes de Financiamiento de Equipo crecieron un +2.8% con respecto a finales de junio de 2022, hasta EUR 14.9 miles de millones.

Ingresos bancarios netos

En el trimestre, los ingresos bancarios netos ascendieron a EUR 2,363 millones, lo que supone un aumento del +6.3% con respecto al segundo trimestre de 22.

En el primer semestre del año, los ingresos aumentaron un +6.4% respecto al T1 22, hasta EUR 4,575 millones.

Los ingresos bancarios netos de **Banca Minorista Internacional** ascendieron a EUR 1,268 millones en el T2 23 y se mantuvieron estables frente al T2 22. En el T1 23, el resultado bancario neto ascendió a EUR 2,530 millones, con una disminución del -2.8% frente al T1 22 y un aumento del +4.9%* a perímetro y tipo de cambio constantes frente al T1 22.

(1) Datos subyacentes (véase la nota metodológica n.º 5 sobre la transición de datos contables a datos subyacentes)



Los ingresos en Europa se mantuvieron estables en el segundo trimestre de 2023 frente al segundo trimestre de 22. El aumento de los ingresos por comisiones compensó la evolución mixta del margen de intermediación durante el trimestre en un contexto de tipos de interés elevados.

Los ingresos aumentaron en todas las regiones de África, la cuenca mediterránea y los territorios franceses de ultramar en +10.1% frente al T2 22, impulsado por un fuerte aumento del margen de intermediación del +16% frente al T2 22.

El **negocio de seguros** registró un crecimiento de los ingresos bancarios netos del +2.9%, hasta EUR 175 millones, frente al 2º trimestre de 22 bajo IFRS 17. En el primer semestre de 23, los ingresos bancarios netos registraron un fuerte crecimiento del +18.4% frente al primer semestre de 22, hasta EUR 328 millones.

Los ingresos bancarios netos de **Servicios** Financieros aumentaron significativamente (+17.3%) con respecto al 2º trimestre del 22, situándose en EUR 920 millones. Esta cifra incluye los ingresos de LeasePlan integrados desde finales de mayo de 2023, es decir, unos EUR 200 millones. A perímetro constante, ALD registró un ligero descenso de los ingresos bancarios netos, con un efecto de base desfavorable debido a la hiperinflación en Turquía en el T2 22. En ALD, los ingresos procedentes de la venta de vehículos de ocasión se situaron en una media de EUR 2,614 por vehículo este trimestre (sin incluir el ajuste de la curva de depreciación). En el S1 23, los Servicios Financieros a Empresas registraron un resultado bancario neto de EUR 1,717 millones, con un aumento del +21.1% frente al S1 22.

Gastos operativos

En el trimestre, los gastos operativos ascendieron a EUR 1,167 millones, con un aumento del +19.6% frente al T2 22 (+19.0% en subyacente), afectados por unos gastos operativos de LeasePlan de EUR 111 millones tras su consolidación desde el 22 de mayo de 2023 y unos gastos relacionados con su integración de unos EUR 60 millones.

En el primer semestre, los gastos operativos ascendieron a EUR 2,281 millones, lo que supone un aumento del 10.5% con respecto al T1 22.

En la **Banca Minorista Internacional**, el aumento de los costos se mantuvo bajo control durante el trimestre, en un +1.0% frente al T2 22, a pesar de un contexto inflacionista.

En la actividad de **seguros**, los gastos operativos aumentaron un +14.8% frente al segundo trimestre del año anterior.

En **Servicios Financieros**, los gastos operativos aumentaron un +63.8% frente al T2 22, incluidos los costes de LeasePlan y los gastos relacionados con la integración de LeasePlan. A tipo y perímetro constantes, aumentan un +21.1%* en base subyacente frente al T2 22.

Costo del riesgo

En el trimestre, el costo del riesgo disminuyó a 24 puntos base (o EUR 83 millones) frente a 28 puntos base en el T222.

En el primer semestre, el costo del riesgo se situó en 26 puntos base, frente a 60 puntos base en el T1 22.

Resultado neto del Grupo

En el trimestre, la contribución al resultado neto del Grupo fue de EUR 587 millones en el T2 23, lo que supone una disminución del -14.6% con respecto al T2 22. El RONE se situó en el 22.8% en el T2 23 (22.3% en subyacente). El RONE fue del 19.1% en Banca Minorista Internacional y del 27.2% en Servicios Financieros y Seguros en el T2 23.

En el primer semestre del año, la contribución al resultado neto del Grupo fue de EUR 1,151 millones, lo que supone un aumento del 9.9% con respecto al primer semestre del año anterior. El RONE se situó en el 20%, frente al 19.4% del T1 22. El RONE fue del 17.5% en Banca Minorista Internacional y del 22.4% en Servicios Financieros y Seguros en el S1 23.



5. BANCA GLOBAL Y SOLUCIONES PARA INVERSIONISTAS

En EUR millones	T2 23	T2 22	Cambio		S1 23	S1 22	Cambio	
Ingresos bancarios netos	2,375	2,563	-7.3%	-6.2%*	5,133	5,318	-3.5%	-3.2%*
Gastos operativos	(1,605)	(1,565)	+2.6%	+3.8%*	(3,648)	(3,737)	-2.4%	-2.1%*
<i>Gastos operativos subyacentes⁽¹⁾</i>	<i>(1,668)</i>	<i>(1,755)</i>	<i>-4.9%</i>	<i>-3.9%*</i>	<i>(3,271)</i>	<i>(3,366)</i>	<i>-2.8%</i>	<i>-2.5%*</i>
Ingresos brutos operativos	770	998	-22.8%	-21.9%*	1,485	1,581	-6.1%	-5.8%*
<i>Resultado bruto operativos subyacente⁽¹⁾</i>	<i>707</i>	<i>808</i>	<i>-12.5%</i>	<i>-11.2%*</i>	<i>1,862</i>	<i>1,952</i>	<i>-4.6%</i>	<i>-4.4%*</i>
Costo neto del riesgo	27	(69)	n/s	n/s	22	(263)	n/s	n/s
Ingresos operativos	797	929	-14.2%	-13.1%*	1,507	1,318	+14.3%	+14.8%*
Resultado neto del Grupo	638	742	-14.0%	-12.9%*	1,203	1,044	+15.2%	+15.6%*
<i>Resultado neto subyacente del Grupo⁽¹⁾</i>	<i>590</i>	<i>596</i>	<i>-1.0%</i>	<i>+0.6%*</i>	<i>1,489</i>	<i>1,329</i>	<i>+12.0%</i>	<i>+12.3%*</i>
RONE	18.1%	20.3%			16.8%	14.5%		
<i>RONE subyacente⁽¹⁾</i>	<i>16.7%</i>	<i>16.3%</i>			<i>20.8%</i>	<i>18.5%</i>		

Ingresos bancarios netos

Banca Global y Soluciones para Inversionistas registró unos sólidos resultados en el segundo trimestre, con unos ingresos de EUR 2,375 millones, lo que supone un descenso del -7.3% con respecto al muy elevado segundo trimestre de 22.

En el primer semestre, los ingresos disminuyeron ligeramente, un -3.5% frente al primer semestre de 22 (EUR 5,133 millones frente a EUR 5,318 millones).

Mercados Globales y Servicios de Inversionista registró unos ingresos de EUR 1,521 millones en el T2 23, lo que supone una disminución del -12.7% con respecto a un punto de referencia muy elevado en el T2 22. En el primer semestre de 23, los ingresos ascendieron a EUR 3,452 millones, lo que supone un -6.9% con respecto al primer semestre de 22.

Global Markets registró buenos resultados, con unos ingresos de EUR 1,342 millones, un -11.5% menos que en el 2º trimestre de 22, en un mercado más lento. En el primer semestre de 23, los ingresos disminuyeron un -7.0% frente al primer semestre de 22, hasta EUR 3,063 millones.

La actividad de Renta Variable registró un buen nivel general de actividad, con unos ingresos de EUR 785 millones en el T2 23, lo que supone una disminución del -5.8% con respecto al T222. Las condiciones del mercado fueron menos favorables debido a los menores volúmenes y a la menor volatilidad. En el primer semestre de 23, los ingresos disminuyeron un -12.3% con respecto al primer semestre de 22, situándose en EUR 1,616 millones.

En unas condiciones de mercado menos propicias debido a la menor volatilidad de los tipos de interés y las divisas, las actividades FIC registraron un descenso de los ingresos del -18.4% en el T2 23 frente al T2 22, hasta EUR 557 millones. Continúa la fuerte dinámica de las actividades de Financiación a pesar de la menor actividad de los clientes. En el S1 23, los ingresos se mantuvieron estables frente al S1 22, hasta EUR 1,447 millones.

Los ingresos de Servicios de Valores se contrajeron un -20.8% en el trimestre, hasta EUR 179 millones. Excluyendo el impacto de varias participaciones, en particular en Euroclear en el T2 22, la actividad avanzó un +12.2% con respecto al T2 22. En el S1 23, los ingresos disminuyeron un -6.0% con respecto al S1 22 y aumentaron un +6.2% excluyendo las participaciones. Los activos bajo custodia y los activos bajo administración ascendieron a EUR 4,702 miles de millones y EUR 587 miles de millones, respectivamente.

Las actividades de Financiación y Asesoramiento registraron unos sólidos resultados, con unos ingresos en el segundo trimestre de EUR 854 millones, lo que supone un aumento del 2.5% +4.0% frente al T2 22. En el primer semestre de 23, los ingresos ascendieron a EUR 1,681 millones, lo que supone un aumento del 4.3% con respecto al primer semestre de 22.

El negocio de Banca Global y Asesoramiento registró unos sólidos resultados, con una ligera disminución de los ingresos del -4.6% frente a un punto de referencia muy elevado en el T2 22. La actividad se benefició del fuerte impulso de los productos respaldados por activos y de la banca de inversión, gracias sobre todo a las actividades del mercado de capitales de deuda y a la financiación del sector de telecomunicaciones, medios de comunicación y tecnología (TMT). La plataforma de Financiamiento de Activos mostró un desempeño robusto y las actividades de

(1) Datos subyacentes (véase la nota metodológica n.º 5 sobre la transición de datos contables a datos subyacentes)



Recursos Naturales demostraron una sólida resistencia. En el T1 23, los ingresos disminuyeron un -4.8% frente al T1 22.

Los Servicios Globales de Transacciones y Pagos volvieron a registrar excelentes resultados, con un crecimiento de los ingresos del +42.4% frente al T2 22, aprovechando los tipos de interés positivos y los buenos resultados comerciales. En el S1 23, los ingresos registraron un fuerte avance del +46.5% con respecto al S1 22.

Gastos operativos

Los gastos operativos ascendieron a EUR 1,605 millones en el trimestre, con un ligero aumento de +2.6% respecto al T1 22, debido principalmente a partidas excepcionales por un importe total de EUR 95 millones. Sobre una base subyacente, excluyendo la contribución al Fondo Único de Resolución (FUR), se contrajeron un -3.2%. De este modo, el ratio costes/ingresos subyacente, excluyendo la contribución al FUR, se situó en el 65.2% en el T2 23.

En el primer semestre de 2023, los gastos operativos disminuyeron un -2.4% con respecto al S1 22 y un -0.8% sobre una base subyacente excluyendo el SRF, lo que se tradujo en un ratio costo/ingresos subyacente, excluyendo la contribución del SRF, del 59.0% en el T1 23.

Costo del riesgo

Durante el trimestre, el costo del riesgo mejoró notablemente hasta -7 puntos base (o una reversión de EUR -27 millones) frente a 1 punto básico en el 1T 23, debido sobre todo a las reversiones sobre las provisiones.

En el primer semestre, el costo del riesgo se situó en -3 puntos base, frente al 30 puntos base en el T1 22.

Resultado neto del Grupo

La contribución al resultado neto del Grupo fue de EUR 638 millones en términos declarados y de EUR 590 millones en términos subyacentes, lo que supone una disminución del -14.0% y del -1.0%, respectivamente, con respecto al segundo trimestre del año anterior.

La contribución fue de EUR 1,203 millones en términos declarados y de EUR 1,489 millones en términos subyacentes en el primer semestre del año.

Banca Global y Soluciones para Inversionistas registró una fuerte rentabilidad, con un RONE declarado del 18.1% y del 16.7% sobre una base subyacente para el trimestre (19.3% sobre una base subyacente, reformulada por el impacto de la contribución del SRF).

En el primer semestre, el RONE declarado se situó en el 16.8% y en el 20.8% sobre una base subyacente (23.3% sobre una base subyacente excluyendo el SRF).



6. CENTRO CORPORATIVO

En EUR millones	T2 23	T2 22	S1 23	S1 22
Ingresos bancarios netos	(375)	(112)	(600)	(65)
<i>Resultado bancario neto subyacente⁽¹⁾</i>	(135)	(112)	(360)	(65)
Gastos operativos	(226)	(294)	(468)	(472)
<i>Gastos operativos subyacentes⁽¹⁾</i>	(55)	(148)	(78)	(145)
Ingresos brutos operativos	(601)	(406)	(1 068)	(537)
<i>Resultado bruto operativos subyacente⁽¹⁾</i>	(190)	(260)	(438)	(210)
Costo neto del riesgo	(1)	(30)	2	(25)
Beneficios o pérdidas netos de otros activos	(79)	(3,303)	(100)	(3,303)
<i>Beneficios o pérdidas subyacentes de otros activos⁽¹⁾</i>	-	-	(21)	-
Impuesto sobre la renta	103	317	216	336
Resultado neto del Grupo	(602)	(3,474)	(1,001)	(3,632)
<i>Resultado neto subyacente del Grupo⁽¹⁾</i>	(205)	(280)	(430)	(317)

El Centro Corporativo incluye:

- la gestión inmobiliaria de la sede del Grupo,
- la cartera de renta variable del Grupo,
- la función de Tesorería del Grupo,
- ciertos costes relacionados con proyectos interfuncionales, así como varios costes incurridos por el Grupo que no se refacturan a los negocios.

Los ingresos bancarios netos del Centro Corporativo totalizaron EUR -375 millones en el T2 23 frente a EUR -112 millones en el T2 22. Incluye, en particular, el impacto negativo de la cancelación de las coberturas suscritas contra el programa TLTRO por unos EUR -100 millones en el T2 23 (aproximadamente EUR -300 millones en 2023) y el impacto negativo de elementos puntuales por unos EUR -240 millones. El resultado bancario neto subyacente se situó en EUR -135 millones en el T2 23 frente a EUR -112 millones en el T2 22.

Los gastos operativos ascendieron a EUR -226 millones en el T2 23, frente a EUR -294 millones en el T2 22. En particular, incluyen los costes de transformación del Grupo por un importe total de EUR -184 millones relativos a las actividades de Banca Minorista en Francia (EUR -122 millones), Banca Global y Soluciones para Inversionistas (EUR -8 millones) y el Centro Corporativo (EUR -54 millones). Los costes subyacentes ascendieron a EUR -55 millones en el T2 23 frente a EUR -148 millones en el T2 22.

El resultado bruto operativos ascendió a EUR -601 millones en el T2 23, frente a EUR -406 millones en el T2 22. El resultado bruto operativos subyacente ascendió a EUR -190 millones en el T2 23, frente a EUR -260 millones en el T2 22.

La contribución del Centro Corporativo al resultado neto del Grupo asciende a EUR -602 millones en el T2 23, frente a EUR -3,474 millones en el T2 22. Incluye el impacto negativo de la cesión de las actividades de ALD en Rusia por EUR -79 millones, que se contabilizó en Beneficios o pérdidas netos procedentes de otros activos. La contribución del Centro Corporativo al resultado neto subyacente del Grupo ascendió a EUR -205 millones en el T2 23, frente a EUR -280 millones en el T2 22.

(1) Datos subyacentes (véase la nota metodológica n.º 5 sobre la transición de datos contables a datos subyacentes)



7. 2023 y 2024 CALENDARIO FINANCIERO

Calendario de comunicaciones financieras para 2023 y 2024

18 de septiembre de 2023	Día de los mercados de capitales (Londres)
3 de noviembre de 2023	Resultados del tercer trimestre y de los nueve primeros meses de 2023
8 de febrero de 2024	Resultados del cuarto trimestre y de todo el año 2023
3 de mayo de 2024	Resultados del primer trimestre de 2024

Las Medidas Alternativas de Rendimiento, en particular las nociones de ingresos bancarios netos para los pilares, gastos operativos, ajuste IFRIC 21, costo del riesgo en puntos base, ROE, ROTE, RONE, activos netos, activos netos materiales, y los importes que sirven de base para las diferentes reformulaciones efectuadas (en particular la transición de los datos publicados a los datos subyacentes) se presentan en las notas metodológicas, al igual que los principios de presentación de los ratios prudenciales.

Este documento contiene declaraciones prospectivas relativas a los objetivos y estrategias del Grupo Société Générale.

Estas declaraciones prospectivas se basan en una serie de supuestos, tanto generales como específicos, en particular la aplicación de principios y métodos contables conformes a las IFRS (Normas Internacionales de Información Financiera) adoptadas en la Unión Europea, así como la aplicación de la normativa prudencial vigente.

Estas previsiones también se han elaborado a partir de escenarios basados en una serie de hipótesis económicas en el contexto de un entorno competitivo y reglamentario determinado. Es posible que el Grupo no pueda:

- prever todos los riesgos, incertidumbres u otros factores que puedan afectar a su actividad y evaluar sus posibles consecuencias;
- evaluar en qué medida la aparición de un riesgo o de una combinación de riesgos podría hacer que los resultados reales difirieran sustancialmente de los facilitados en este documento y en la presentación correspondiente.

Por lo tanto, aunque Société Générale cree que estas declaraciones se basan en suposiciones razonables, estas declaraciones prospectivas están sujetas a numerosos riesgos e incertidumbres, incluyendo asuntos aún no conocidos por ella o por su dirección o que actualmente no se consideran materiales, y no puede haber ninguna garantía de que los acontecimientos previstos vayan a ocurrir o de que los objetivos establecidos vayan a alcanzarse realmente. Los factores importantes que podrían causar que los resultados reales difieran materialmente de los resultados anticipados en las declaraciones prospectivas incluyen, entre otros, las tendencias generales en la actividad económica general y en los mercados de Société Générale en particular, los cambios regulatorios y prudenciales, y el éxito de las iniciativas estratégicas, operativas y financieras de Société Générale.

Encontrará información más detallada sobre los riesgos potenciales que podrían afectar a los resultados financieros de Société Générale en la sección "Factores de riesgo" de nuestro Documento de Registro Universal presentado ante la *Autorité des Marchés Financiers* francesa (disponible en <https://investors.societegenerale.com/en>).

Se aconseja a los inversionistas que tengan en cuenta los factores de incertidumbre y riesgo que puedan afectar a las operaciones del Grupo al considerar la información contenida en dichas declaraciones prospectivas. Aparte de lo requerido por la ley aplicable, Société Générale no asume ninguna obligación de actualizar o revisar ninguna información o declaración prospectiva. A menos que se especifique lo contrario, las fuentes de los rankings de negocio y las posiciones de mercado son internas.



8. ANEXO 1: DATOS FINANCIEROS

INGRESOS NETOS DEL GRUPO POR ACTIVIDAD PRINCIPAL

EnEUR millones	T2 23	T222	Cambio	S1 23	S1 22	Cambio
Banca Minorista francesa	277	534	-48.1%	415	851	-51.2%
Banca Minorista Internacional y servicios financieros	587	687	-14.6%	1,151	1,047	+9.9%
Banca Global y Soluciones para Inversionistas	638	742	-14.0%	1,203	1,044	+15.2%
Actividades principales	1,502	1,963	-23.5%	2,769	2,942	-5.9%
Centro Corporativo	(602)	(3,474)	+82.7%	(1,001)	(3,632)	+72.4%
Grupo	900	(1,511)	n/s	1,768	(690)	n/s

**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

En EUR millones	30.06.2023	31.12.2022
Caja, depósitos en bancos centrales	215,376	207,013
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	496,362	427,151
Derivados de cobertura	31,126	32,971
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	90,556	92,960
Valores a costo amortizado	27,595	26,143
Créditos sobre bancos a costo amortizado	83,269	68,171
Préstamos a clientes a costo amortizado	490,421	506,635
Revalorización de las diferencias de las carteras cubiertas contra el riesgo de tipos de interés	(1,925)	(2,262)
Inversiones de compañías de seguros	616	353
Activos fiscales	4,385	4,484
Otros activos	73,792	82,315
Activos no corrientes mantenidos para la venta	3,590	1,081
Inversiones contabilizadas por el método de la participación	209	146
Inmovilizado material e inmaterial	57,535	33,958
Crédito mercantil	5,523	3,781
Total	1,578,430	1,484,900

En EUR millones	30.06.2023	31.12.2022
Debido a los bancos centrales	9,468	8,361
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	380,821	304,175
Derivados de cobertura	44,156	46,164
Títulos de deuda emitidos	151,320	133,176
Debido a los bancos	119,923	133,011
Depósitos de clientes	546,655	530,764
Revalorización de las diferencias de las carteras cubiertas contra el riesgo de tipos de interés	(8,367)	(9,659)
Obligaciones fiscales	2,356	1,645
Otros pasivos	93,421	107,315
Pasivos no corrientes mantenidos para la venta	2,212	220
Pasivos relacionados con contratos de seguros	138,746	135,875
Disposiciones	4,577	4,579
Deuda subordinada	15,158	15,948
Total pasivo	1,500,446	1,411,574
Patrimonio de accionistas	-	-
Patrimonio de accionistas del Grupo	-	-
Acciones ordinarias emitidas y reservas de capital	21,267	21,248
Otros instrumentos de capital	10,136	9,136
Beneficios no distribuidos	34,485	34,479
Ingresos netos	1,768	1,825
Subtotal	67,656	66,688
Plusvalías y minusvalías latentes o diferidas	351	282
Subtotal de patrimonio de accionistas, participación del Grupo	68,007	66,970
Participaciones no dominantes	9,977	6,356
Total patrimonio de accionistas	77,984	73,326
Total	1,578,430	1,484,900



9. APÉNDICE 2: METODOLOGÍA

1 - La información financiera presentada para el segundo trimestre y el primer semestre de 2023 fue examinada por el Consejo de Administración el 2 de agosto de 2023 y se ha elaborado de conformidad con las IFRS adoptadas en la Unión Europea y aplicables en dicha fecha. Los procedimientos de revisión limitada de los estados financieros intermedios resumidos al 30 de junio de 2023 llevados a cabo por los auditores legales están actualmente en curso.

2 - Ingresos bancarios netos

Los ingresos bancarios netos de los pilares se definen en la página 41 del Documento de Registro Universal 2023 de Société Générale. Los términos "ingresos" o "ingresos bancarios netos" se utilizan indistintamente. Proporcionan una medida normalizada de los ingresos bancarios netos de cada pilar teniendo en cuenta el capital normativo movilizado para su actividad.

3 - Gastos operativos

Los gastos operativos corresponden a los "Gastos operativos" presentados en las notas 5 y 8.2 de los estados financieros consolidados del Grupo al 31 de diciembre de 2022. El término "costes" también se utiliza para referirse a los Gastos operativos. El Ratio Costes/Ingresos se define en la página 41 del Documento de Registro Universal 2023 de Société Générale.

4 - Ajuste IFRIC 21

El ajuste de la IFRIC 21 corrige el resultado de los cargos contabilizados en su totalidad en el momento de su vencimiento (hecho generador) para reconocer únicamente la parte correspondiente al trimestre en curso, es decir, una cuarta parte del total. Consiste en alisar la carga reconocida en consecuencia a lo largo del ejercicio para dar una idea más económica de los costes realmente imputables a la actividad durante el periodo analizado.

Las contribuciones al **Fondo Único de Resolución ("FUR")** forman parte de los gastos ajustados de la IFRIC 21, e incluyen las contribuciones a los fondos nacionales de resolución dentro de la UE.



5 - Partidas extraordinarias - Transición de los datos contables a los datos subyacentes

Puede ser necesario que el Grupo presente indicadores subyacentes para facilitar la comprensión de sus resultados reales. La transición de los datos publicados a los datos subyacentes se obtiene reformulando los datos publicados para tener en cuenta los elementos excepcionales y el ajuste de la IFRIC 21.

Por otra parte, el Grupo reexpresa los ingresos y resultados del pilar de la Banca Minorista francesa para las dotaciones o amortizaciones de provisiones PEL/CEL. Este ajuste facilita la identificación de los ingresos y beneficios relativos a la actividad del pilar, al excluir el componente volátil relacionado con los compromisos específicos del ahorro regulado.

La conciliación que permite pasar de los datos contables publicados a los datos subyacentes figura en el cuadro siguiente:

EnEUR millones	T2 23	T2 22	S1 23	S1 22
Ingresos bancarios netos excepcionales (+)	240	0	240	0
Partidas únicas ⁽¹⁾	240	0	240	0
Gastos operativos excepcionales (-)	(20)	(125)	836	859
Linealización IFRIC	(239)	(284)	435	557
Costos de transformación ⁽¹⁾	184	159	366	302
<i>De los cuales, relacionados con la Banca Minorista francesa</i>	122	97	262	201
<i>De las cuales, relacionadas con Banca Global y Soluciones para Inversionistas</i>	8	25	19	39
<i>De los cuales, relacionados con el Centro Corporativo</i>	54	37	85	62
Partidas únicas	35	0	35	0
Beneficios o pérdidas excepcionales netos de otros activos (+/-)	79	3,303	79	3,303
Pérdidas netas por enajenación de actividades en Rusia ⁽¹⁾	0	3,303	0	3,303
Pérdidas netas por la venta de ALD Rusia ⁽¹⁾	79	0	79	0
Total partidas extraordinarias (antes de impuestos)	299	3,178	1,155	4,162
Total partidas extraordinarias (después de impuestos)	259	2,992	899	3,709
Resultado neto declarado - Parte del Grupo	900	(1,511)	1,768	(690)
Total partidas extraordinarias - Parte correspondiente al Grupo (después de impuestos)	259	2,992	899	3,709
Resultado neto subyacente - Parte del Grupo	1,159	1,481	2,667	3,019

(1) Asignado al Centro Corporativo



6 - Costo del riesgo en puntos base, tasa de cobertura de los créditos dudosos

El costo del riesgo se define en las páginas 42 y 691 del Documento de Registro Universal 2023 de Société Générale. Este indicador permite evaluar el nivel de riesgo de cada uno de los pilares en porcentaje de los compromisos de préstamo del balance, incluidos los arrendamientos operativos.

En EUR millones		T2 23	T2 22	S1 23	S1 22
Banca Minorista francesa	Costo neto del riesgo	109	21	198	68
	Préstamos pendientes brutos	249,843	245,710	251,266	244,177
	Costo del riesgo en pb	18	3	16	6
Banca Minorista Internacional y servicios financieros	Costo neto del riesgo	83	97	174	422
	Préstamos pendientes brutos	137,819	141,075	136,404	140,811
	Costo del riesgo en pb	24	28	26	60
Banca Global y Soluciones para Inversionistas	Costo neto del riesgo	(27)	69	(22)	263
	Préstamos pendientes brutos	165,847	176,934	171,719	173,842
	Costo del riesgo en pb	(7)	16	(3)	30
Centro corporativo	Costo neto del riesgo	1	30	(2)	25
	Préstamos pendientes brutos	18,873	14,943	17,705	14,678
	Costo del riesgo en pb	2	79	(2)	34
Grupo Société Générale	Costo neto del riesgo	166	217	348	778
	Préstamos pendientes brutos	572,382	578,662	577,093	573,508
	Costo del riesgo en pb	12	15	12	27

La **tasa de cobertura bruta de los créditos dudosos** se calcula como la relación entre las provisiones constituidas para el riesgo de crédito y los créditos brutos identificados como morosos en el sentido de la normativa, sin tener en cuenta las garantías constituidas. Esta tasa de cobertura mide el riesgo residual máximo asociado a los créditos en mora ("dudosos").

7 - ROE, ROTE, RONE

Las nociones de ROE (Ganancia sobre Capital) y ROTE (Ganancia sobre Capital Tangible), así como su metodología de cálculo, se especifican en la página 43 del Documento de Registro Universal 2023 de Société Générale. Esta medida permite evaluar la rentabilidad de los patrimonio de accionistas y la rentabilidad de los patrimonio de accionistas tangibles de Société Générale.

El RONE (Ganancia sobre Capital Normativo) determina la rentabilidad de los patrimonio de accionistas medios normativos asignados a las actividades del Grupo, según los principios presentados en la página 43 del Documento de Registro Universal 2023 de Société Générale.

El resultado neto del Grupo utilizado para el numerador del ratio es el resultado neto contable del Grupo ajustado por los "intereses netos de impuestos a pagar sobre bonos profundamente subordinados y pagarés subordinados no subordinados, intereses pagados a los tenedores de bonos profundamente subordinados y pagarés subordinados no subordinados, amortizaciones de primas de emisión" y "ganancias/pérdidas no realizadas contabilizadas en los patrimonio de accionistas, excluyendo las reservas de conversión" (véase la nota metodológica n.º 9). En el caso de ROTE, los ingresos también se reexpresa para tener en cuenta el deterioro del crédito mercantil.

En el cuadro siguiente se detallan las correcciones efectuadas en los patrimonio de accionistas contables para calcular el ROE y el ROTE del periodo:

**Cálculo del ROTE: metodología de cálculo**

Fin de periodo (En EUR millones)	T2 23	T2 22	S1 23	S1 22
Patrimonio de accionistas Participación del Grupo	68,007	65,023	68,007	65,023
Pagarés subordinados y no subordinados	(10,815)	(8,683)	(10,815)	(8,683)
Intereses por pagar a tenedores de pagarés súper subordinados con y sin vencimiento, amortización de primas de emisión ⁽¹⁾	(28)	(8)	(28)	(8)
OCI excluyendo las reservas de conversión	688	577	688	577
Provisión de distribución ⁽²⁾	(982)	(1,193)	(982)	(1,193)
Distribución N-1 a pagar	(441)	(914)	(441)	(914)
Patrimonio de accionistas ROE al final del periodo Patrimonio ROE medio	56,430 56,334	54,801 55,009	56,430 56,203	54,801 54,887
Crédito Mercantil medio	(4,041)	(3,646)	(3,847)	(3,636)
Activos inmateriales medios Patrimonio ROTE medio	(3,117) 49,176	(2,710) 48,653	(2,997) 49,359	(2,729) 48,522
Resultado neto del Grupo	900	(1,511)	1,768	(690)
Intereses pagados y por pagar a los tenedores de pagarés súper subordinados y pagarés subordinados sin fecha, amortización de la prima de emisión	(216)	(159)	(379)	(278)
Anulación del deterioro del crédito mercantil	-	-	-	2
Resultado neto ajustado del Grupo	684	(1,670)	1,390	(966)
Patrimonio ROTE medio	49,176	48,653	49,359	48,522
ROTE	5.6%	-13.7%	5.6%	-4.0%
Resultado neto subyacente del Grupo	1,159	1,481	2,667	3,019
Intereses pagados y por pagar a los tenedores de pagarés súper subordinados y pagarés subordinados no vencidos, amortización de la prima de emisión	(216)	(159)	(379)	(278)
Anulación del deterioro del crédito mercantil	-	-	-	2
Resultado neto subyacente ajustado del Grupo	943	1,322	2,288	2,743
Patrimonio ROTE medio (subyacente)	49,435	51,645	50,257	52,231
ROTE subyacente	7.6%	10.2%	9.1%	10.5%

Cálculo RONE: Capital medio asignado a las actividades principales (n EUR millones)

En EUR millones	T2 23	T2 22	Cambio	S1 23	S1 22	Cambio
Banca Minorista francesa	12,338	12,296	+0.3%	12,365	12,058	+2.5%
Banca Minorista y servicios financieros internacionales	10,310	10,565	-2.4%	11,510	10,795	+6.6%
Banca Global y Soluciones para Inversoristas	14,132	14,644	-3.5%	14,347	14,385	-0.3%
Actividades principales	36,780	37,505	-1.9%	38,222	37,238	+2.6%
Centro corporativo	19,554	17,504	+11.7%	17,981	17,649	+1.9%
Grupo	56,334	55,009	+2.4%	56,203	54,887	+2.4%

(1) Intereses netos de impuestos

(2) El dividendo que debe pagarse se calcula sobre la base de un ratio de distribución del 50% del resultado neto subyacente del Grupo, previa deducción de los pagarés súper subordinados y de los pagarés subordinados sin fecha



8 - Activos netos y activos netos materiales

El activo neto y el activo neto material se definen en la metodología, página 45 del Documento de Registro Universal 2023 del Grupo. Las partidas utilizadas para calcularlos se presentan a continuación:

Fin de periodo (En EUR millones)	S1 23	T1 23	2022
Patrimonio de accionistas Participación del Grupo	68,007	68,747	66,970
Pagarés subordinados y pagarés subordinados sin fecha	(10,815)	(10,823)	(10,017)
Intereses de pagarés súper subordinados y pagarés subordinados sin fecha, amortización de primas de emisión ⁽¹⁾	(28)	(102)	(24)
Valor contable de las acciones propias en cartera de negociación	134	130	67
Valor liquidativo	57,298	57,952	56,996
Crédito mercantil	(4,429)	(3,652)	(3,652)
Activos inmateriales	(3,356)	(2,878)	(2,875)
Valor neto de los activos materiales	49,513	51,423	50,469
<hr/>			
Número de acciones utilizadas para calcular los NAPS ⁽²⁾	801,471	801,471	801,147
Valor liquidativo por acción	71.5	72.3	71.1
Valor neto de los activos materiales por acción	61.8	64.2	63.0

(1) Intereses netos de impuestos

(2) El número de acciones considerado es el número de acciones ordinarias en circulación al final del periodo, excluyendo las acciones propias y las recompras, pero incluidas las acciones de negociación en poder del Grupo.



9 - Cálculo del beneficio por acción (BPA)

El BPA publicado por Société Générale se calcula según las reglas definidas por la norma IAS 33 (véase la página 44 del Documento de Registro Universal 2023 de Société Générale). Las correcciones efectuadas en el resultado neto del Grupo para calcular el BPA corresponden a las correcciones efectuadas para el cálculo del ROE y del ROTE. Como se especifica en la página 45 del Documento de Registro Universal 2023 de Société Générale, el Grupo también publica el BPA ajustado por el impacto de los elementos no económicos y excepcionales presentados en la nota metodológica n.º 5 (BPA subyacente).

El cálculo de los beneficios por acción se describe en el cuadro siguiente:

Número medio de acciones (miles)	S1 23	T1 23	2022
Acciones existentes	822,101	829,046	845,478
Deducciones			
Acciones asignadas para cubrir planes de opciones sobre acciones y acciones gratuitas concedidas al personal	6,845	6,899	6,252
Otras acciones propias y acciones de tesorería	13,892	20,838	16,788
Número de acciones utilizadas para calcular el BPA ⁽¹⁾	801,363	801,309	822,437
Resultado neto del Grupo (En EUR millones)	1,768	868	1,825
Intereses de los pagarés súper subordinados y de los pagarés subordinados sin fecha (En EUR millones)	(379)	(163)	(596)
Resultado neto ajustado del Grupo (En EUR millones)	1,390	705	1,230
BPA (en EUR)	1.73	0.88	1.50
BPA subyacente (en EUR)	2.45	1.05	5.87

10 - El capital ordinario de nivel 1 del Grupo Société Générale se calcula de conformidad con las normas CRR2/CRD5 aplicables. Los coeficientes de solvencia "phased-in" y "fully loaded" se presentan proforma para los beneficios corrientes, netos de dividendos, del ejercicio en curso, salvo que se especifique otra cosa. El ratio de apalancamiento también se calcula con arreglo a las normas CRR2/CRD5 aplicables, incluida la introducción progresiva, siguiendo el mismo razonamiento que los ratios de solvencia.

11 -Balance general financiado, ratio préstamos/depósitos

El **balance general financiado** se basa en los estados financieros del Grupo. Se obtiene en dos etapas:

- Un primer paso destinado a reclasificar las partidas de los estados financieros en agregados que permitan una lectura más económica del balance. Principales reclasificaciones:
 - Seguros: agrupación de las partidas contables relacionadas con los seguros en un único agregado tanto en el activo como en el pasivo.
 - Préstamos a clientes: incluye los préstamos pendientes con clientes (netos de provisiones y amortizaciones, incluida la financiación neta de arrendamientos pendientes y las operaciones a valor razonable con cambios en resultados); excluye los activos financieros reclasificados en préstamos y partidas a cobrar de conformidad con las condiciones estipuladas por la IFRS 9 (estas posiciones se han reclasificado en sus líneas originales).
 - Financiación mayorista:
 - Incluye los pasivos interbancarios y los títulos de deuda emitidos.
 - Las operaciones de financiación se han distribuido entre recursos a medio/largo plazo y recursos a corto plazo en función del vencimiento del saldo vivo, superior o inferior a un año.
 - Reclasificación dentro de los depósitos de la clientela de la parte de las emisiones colocadas por las redes francesas de Banca Minorista (contabilizadas en la financiación a medio/largo plazo), y de ciertas operaciones realizadas con contrapartes equivalentes a depósitos de la clientela (anteriormente incluidas en la financiación a corto plazo).
 - Deducción de los depósitos de la clientela y reintegración en la financiación a corto plazo de determinadas operaciones equivalentes a recursos de mercado.

(1) El número de acciones considerado es el número medio de acciones ordinarias en circulación durante el periodo, excluyendo las acciones propias y las recompras, pero incluidas las acciones de negociación en poder del Grupo

(Traducción certificada del idioma inglés al español)



- Un segundo paso para excluir la contribución de las filiales de seguros y compensar los derivados, operaciones con pacto de recompra, empréstitos/préstamos de valores, intereses devengados y "deudas con bancos centrales".

El **ratio préstamos/depósitos** del Grupo se determina como la división de los préstamos a clientes por los depósitos de clientes tal y como se presentan en el balance financiado.

NB (1) La suma de los valores contenidos en los cuadros y análisis puede diferir ligeramente del total comunicado debido a las reglas de redondeo.

(2) Toda la información sobre los resultados del periodo (en particular: comunicado de prensa, datos descargables, diapositivas de presentación y suplemento) está disponible en el sitio web de Société Générale www.societegenerale.com, en la sección "Investor".

10. APÉNDICE 3 : PUBLICACIÓN DE NUEVAS SERIES TRIMESTRALES

Société Générale publica estados trimestrales reformulados que reflejan los efectos de la fusión de Société Générale y Crédit du Nord en Francia para crear una marca única, SG.

Una vez concluida la fusión de las redes francesas en Francia, el Grupo procedió a algunos ajustes no sustanciales en su organización con la transferencia de la Société des Banques de Monaco y de la base de clientes premium del Crédit du Nord a las operaciones de banca privada en Francia y la transferencia de las actividades de ahorro de los empleados operadas por Services Epargne Entreprises(1) ("S2E") de las redes francesas en Francia a las actividades de seguros dentro de los servicios bancarios y financieros minoristas internacionales con el fin de reforzar las sinergias ya existentes con el ahorro financiero.

La información financiera trimestral histórica se ha reformulado en cumplimiento de los siguientes cambios de gobernanza.

Este cambio organizativo comprende algunos ajustes inmateriales en el reparto de costes de algunas actividades de los Mercados Globales y Servicios para el Inversionista así como la Banca Global y Asesoría. Todos estos elementos no tienen ninguna repercusión en los resultados del Grupo ni en el Centro Corporativo.

Los resultados trimestrales de la serie de 2022 y del primer trimestre de 23 se han ajustado en consecuencia y están disponibles en el sitio web de Société Générale. (Las cifras incluidas en este comunicado de prensa no están auditadas).

(1) La S2E gestiona todo el procesamiento administrativo intermedio y de back office de las cuentas de ahorro de los empleados en nombre de sus cuatro clientes titulares de cuentas de custodia (Société Générale, BNP Paribas, HSBC y AXA). Société Générale posee una participación del 39,92% en el capital de S2E.

(Traducción certificada del idioma inglés al español)



Impacto financiero en el ejercicio 2022 en Banca Minorista Francesa, Banca Minorista y Servicios Financieros Internacionales y Banca Global y Soluciones para Inversionistas

En EUR millones

	Grupo			Banca Minorista francesa					
	Reportado 12/05/2023	Reportado 03/08/2023	Gap	Reportado 12/05/2023	Reportado 03/08/2023	Gap			
Ingresos bancarios netos	27,155	27,155	-	8,706	8,684	-22			
Gastos operativos	-17,994	-17,994	-	-6,403	-6,380	23			
Margen bruto operativo	9,161	9,161	-	2,303	2,304	1			
Margen neto del Grupo	1,825	1,825	-	1,399	1,400	1			
	Banca Minorista y servicios financieros internacionales			Banca Global y Soluciones para Inversionistas			Centro Corporativo		
	Reportado 12/05/2023	Reportado 03/08/2023	Gap	Reportado 12/05/2023	Reportado 03/08/2023	Gap	Reportado 12/05/2023	Reportado 03/08/2023	Gap
Ingresos bancarios netos	8,595	8,617	22	10,082	10,082	-	-228	-228	-
Gastos operativos	-4,009	-4,032	-23	-6,634	-6,634	-	-948	-948	-
Margen bruto operativo	4,586	4,585	-1	3,448	3,448	-	-1,176	-1,176	-
Margen neto del Grupo	2,226	2,225	-1	2,427	2,427	-	-4,227	-4,227	-
	Mercados Globales y Servicios al Inversionista			Financiación y asesoramiento			Banca Global y Soluciones para Inversionistas		
	Reportado 12/05/2023	Reportado 03/08/2023	Gap	Reportado 12/05/2023	Reportado 03/08/2023	Gap	Reportado 12/05/2023	Reportado 03/08/2023	Gap
Ingresos bancarios netos	6,708	6,708	-	3,374	3,374	-	10,082	10,082	-
Gastos operativos	-4,705	-4,708	-3	-1,929	-1,926	3	-6,634	-6,634	-
Margen bruto operativo	2,003	2,000	-3	1,445	1,448	3	3,448	3,448	-
Margen neto del Grupo	1,524	1,522	-2	903	905	2	2,427	2,427	-



Société Générale

Société Générale es uno de los principales grupos europeos de servicios financieros. Basado en un modelo bancario diversificado e integrado, el Grupo combina su solidez financiera y su probada experiencia en innovación con una estrategia de crecimiento sostenible. Comprometidos con las transformaciones positivas de las sociedades y economías del mundo, Société Générale y sus equipos buscan construir, día a día, junto con sus clientes, un futuro mejor y sostenible a través de soluciones financieras responsables e innovadoras.

Activa en la economía real desde hace más de 150 años, con una sólida posición en Europa y conectada con el resto del mundo, Société Générale cuenta con más de 117,000 empleados en 66 países y apoya diariamente a 25 millones de clientes particulares, empresas e inversionistas institucionales de todo el mundo, ofreciéndoles una amplia gama de servicios de asesoramiento y soluciones financieras a medida. El Grupo se basa en tres actividades principales complementarias:

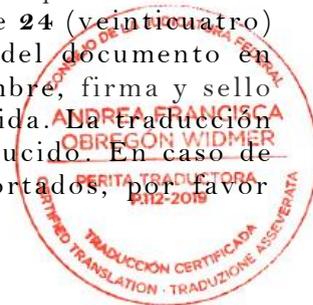
- **Banca Minorista francesa** con el banco SG, resultante de la fusión de las dos redes de Société Générale y Crédit du Nord, y Boursorama. Cada uno de ellos ofrece una gama completa de servicios financieros con productos omnicanal a la vanguardia de la innovación digital;
- **Banca Minorista internacional, Seguros Y Servicios Financieros**, con redes en África, Europa Central y Oriental y negocios especializados líderes en sus mercados;
- **Banca Global y Soluciones al Inversionista**, que ofrece experiencia reconocida, ubicaciones internacionales clave y soluciones integradas.

Société Générale está incluida en los principales índices de inversión socialmente responsable: DJSI (Europa), FTSE4Good (Mundial y Europa), Bloomberg Gender-Equality Index, Refinitiv Diversity and Inclusion Index, Euronext Vigeo (Europa y Eurozona), STOXX Global ESG Leaders indexes, y el MSCI Low Carbon Leaders Index (Mundial y Europa).

En caso de duda sobre la autenticidad de este comunicado de prensa, diríjase al final de la página de la sala de prensa de Société Generale, donde los comunicados de prensa oficiales enviados por Société Générale pueden certificarse utilizando la tecnología blockchain. Un enlace le permitirá comprobar la legitimidad del documento directamente en la página web.

Para más información, puede seguirnos en Twitter [@societegenerale](https://twitter.com/societegenerale) o visitar nuestro sitio web societegenerale.com.

La suscrita, **Andrea Francisca Obregón Widmer**, en mi carácter de **Perita Traductora** autorizada por el **Consejo de la Judicatura Federal** con número de perito **P.112-2019**, conforme a la publicación en el Diario Oficial de la Federación del día 14 de diciembre del año 2022 de la “Lista de personas que pueden fungir como peritas y peritos ante los órganos del Poder Judicial de la Federación, correspondiente al año dos mil veintitrés”; así como en mi carácter de **Perita Auxiliar de la Administración de la Justicia** autorizada por el **Consejo de la Judicatura de la Ciudad de México | Tribunal Superior de Justicia de la Ciudad de México**, conforme a la publicación de la “Lista de Peritos Auxiliares de la Administración de Justicia del Poder Judicial de la Ciudad de México”, vigente a partir del 8 de marzo de 2021, las cuales pueden ser consultadas en las siguientes ligas: «https://www.dof.gob.mx/2022/CJF/listado_peritos_PJF_2023.pdf» y «https://www.iejcdm.x.gob.mx/lista_peritos_auxiliares/», por la presente **C E R T I F I C O** que la traducción que antecede, la cual consta de **24** (veinticuatro) **páginas efectivas** más esta hoja de certificación, es fiel del documento en **inglés** que tuve a la vista. En fe de lo cual, asiento mi nombre, firma y sello al reverso de la última hoja y mi sello en cada hoja traducida. La traducción no certifica la veracidad del contenido del documento traducido. En caso de cualquier diferencia en las cifras, montos y/o fechas reportados, por favor hacer referencia al documento de origen.



Ciudad de México, 10 de septiembre de 2023


Andrea Francisca Obregón Widmer