

## EL GRUPO IBERCAJA DESTINA LOS RESULTADOS DE 2013 A COMPLETAR LOS SANEAMIENTOS DE CAJA3

### EL GRUPO CIERRA UN AÑO CLAVE EN SU HISTORIA, CRECIENDO EN ACTIVIDAD Y MANTENIENDO LA SOLVENCIA

- El Grupo Ibercaja se consolida como el noveno grupo financiero de España, con un activo de 63.118 millones de euros y 3,3 millones de clientes, y refuerza su liderazgo en sus territorios tradicionales
- Ha realizado unas provisiones de 421 millones, completando los saneamientos de Caja3, esfuerzo que provoca un resultado negativo de 29 millones de euros
- El Core Tier 1 del Grupo es del 10,29% y, con los nuevos estándares de capital de Basilea III se sitúa en un 9,96%
- La disponibilidad de liquidez asciende a 10.661 millones, el 16,89% del balance, que cubre ampliamente los vencimientos de los próximos ejercicios
- Reduce el gap de la ratio de crédito sobre depósitos, que se sitúa en un equilibrado 99,95%
- Las nuevas operaciones de crédito suman 3.100 millones de euros, la mitad de las cuales se han destinado a pymes
- La morosidad de Ibercaja es un 25% inferior a la media del sistema y, en hipotecario individual, casi la mitad del sector
- Ibercaja mantiene el cien por cien de la propiedad de su acreditado Grupo financiero, que gana cuota en todas sus filiales
- En fondos de inversión tiene el 4,06% de cuota de mercado; en planes de pensiones gestiona el 6% y en seguros de vida, el 4,13%
- Los gastos de explotación, a perímetro constante, disminuyen un 12,11%, por la estricta contención de costes y sin materializarse las sinergias de la integración
- La integración comercial, organizativa y tecnológica se desarrolla con rapidez
- Ibercaja renueva el Sello a la Excelencia Europea 500+ y la certificación al Servicio de Asesoramiento a Clientes de Banca Personal
- La Obra Social, que en 2013 llegó a dos millones de personas, dispondrá en 2014 de 13,5 millones de euros

El Grupo Ibercaja ha culminado 2013, un año clave en su historia tras adquirir Banco Grupo Caja3, creciendo en su actividad, reforzando su liderazgo en sus territorios tradicionales y manteniendo sus acreditados niveles de solvencia en un 10,29%. En un año marcado por la debilidad económica y particularmente complicado para el sector financiero, Ibercaja ha elevado además el nivel de liquidez y conservado un índice de morosidad un 25% menor que la media del sistema.

Con un volumen de actividad minorista de 86.518 millones de euros, el Grupo ha

gestionado 47.423 millones de euros de recursos de clientes minoristas y una cartera de crédito de 39.095 millones. Fruto de una intensa labor comercial, ha registrado un apreciable avance de los recursos de clientes minoristas; ha contraído el crédito por debajo de la media con clara orientación a las pymes y ha ganado cuota de mercado en fondos de inversión, pensiones y seguros, además de conservar el cien por cien de la propiedad de su Grupo Financiero. En paralelo, ha aplicado una estricta política de control de costes y reforzado su compromiso con la calidad de servicio.

Respecto a los resultados del ejercicio, y aunque han mejorado los márgenes de la actividad financiera, Ibercaja ha debido realizar un esfuerzo en dotaciones por valor de 421 millones de euros, con las que ha completado los saneamientos a los que debía hacer frente Caja3. Como consecuencia de ese importante esfuerzo, el ejercicio arroja unos resultados negativos de 29 millones de euros. Tras esas provisiones, el Grupo ha reforzado el grado de cobertura de los riesgos y se sitúa en una firme posición para impulsar el negocio y la rentabilidad.

### **Un hecho histórico: la adquisición de Caja3**

La adquisición en julio pasado del 100% del capital social de Banco Grupo Caja3, ha sido sin duda el hecho más destacable de Ibercaja en el ejercicio y la acción corporativa más relevante afrontada desde su constitución. Esta operación, enmarcada en el proceso de consolidación del sistema financiero español, permitirá al Grupo generar importantes economías de escala y sinergias que conllevarán, en el corto y medio plazo, significativas ganancias de eficiencia, solidez y rentabilidad.

Con la integración, la Entidad cuenta con 63.118 millones de euros en balance, alcanzando el noveno puesto dentro del sistema bancario en nuestro país. Es líder en su zona tradicional (Aragón, La Rioja, Guadalajara, Burgos y Badajoz) y consigue un posicionamiento muy destacado en otros mercados. Así, la cuota de mercado por volumen de negocio es igual o superior al 15% en siete provincias españolas. Atiende a 3,3 millones de clientes a través de 1.400 oficinas con más de 6.400 empleados.

En el plano comercial, organizativo y tecnológico, la integración se está desarrollando con rapidez, especialmente en aspectos clave como la consolidación de una cultura homogénea y el traslado a toda la organización del modelo de gestión y forma de hacer que caracteriza a Ibercaja, preservando al mismo tiempo el alto valor de las cuatro marcas centenarias con las que cuenta el Grupo.

### **Refuerzo de la solvencia y la liquidez y contención de la morosidad**

En este contexto, y de acuerdo con los numerosos cambios regulatorios y las pruebas de resistencia habidas en el sistema, la gestión de Ibercaja ha primado crecer en actividad pero preservando la solvencia.

El Core Tier I del Grupo alcanza el 10,29% de los activos ponderados por riesgo, con un exceso de 311 millones sobre el mínimo regulatorio exigido. En relación a los nuevos estándares de capital, en vigor desde enero de 2014, la ratio Common Equity

Tier I se situaría en el 9,96%, adelantando el calendario exigido.

Asimismo, el Grupo Ibercaja mantiene una holgada posición de liquidez. A cierre de 2013, la disponibilidad de activos líquidos, 10.661 millones, representa el 16,89% del balance y cubre ampliamente los vencimientos de los próximos ejercicios. Esta posición refleja la prudente política de Ibercaja y Caja3, basada en su vocación de financiar el crecimiento de la actividad crediticia con recursos minoristas, limitando la apelación a los mercados mayoristas. De hecho, la ratio de crédito sobre depósitos (loan to deposits) es del 99,95%, tras reducirse 20 puntos porcentuales desde diciembre de 2012.

Respecto a la tasa de morosidad del Grupo, se sitúa en el 10,25%, más de un 25% inferior a la media de entidades españolas, siendo el índice de mora no inmobiliario menor al 6%. En financiación para la adquisición de vivienda (la de mayor peso en la estructura de la cartera crediticia), la morosidad es del 3,54%, casi la mitad de la del sistema. Se trata de índices que reflejan la mejor calidad de la cartera crediticia del Grupo, especialmente evidente en los periodos de mayores dificultades económicas

El grado de cobertura total sobre los riesgos dudosos es del 57%, por encima de la media del sector. Este sólido nivel es consecuencia de las dotaciones efectuadas en los dos últimos ejercicios, que suman casi 1.900 millones de euros.

### **3.100 millones en nuevos créditos y avance de los recursos de clientes**

Respecto al mercado del crédito, en 2013, el Grupo ha gestionado 39.095 millones de euros y su evolución ha sido mejor que la del sistema. Sin considerar la adquisición de Caja3, es del -3,63%, contracción inferior a la experimentada por el conjunto de entidades, con lo que el Grupo gana cuota en el mercado nacional del crédito.

A lo largo del ejercicio, las nuevas operaciones de préstamos han sumado 3.100 millones. Más de la mitad se ha destinado a pymes, lo que refleja la vocación de Ibercaja de apoyar al tejido productivo en tiempos de dificultades para las empresas.

En recursos de clientes minoristas, la integración de Caja3 ha propiciado que asciendan a 47.423 millones de euros, con un incremento de 15.986 millones respecto a diciembre de 2012. Excluyendo el efecto de la incorporación de esta Entidad, el crecimiento orgánico de los recursos minoristas hubiese sido del 3,31%.

### **El Grupo Financiero, 100% de Ibercaja, gana cuota en todas sus filiales**

En este ejercicio, se ha puesto especial énfasis en desarrollar los negocios en los que Ibercaja tiene una capacidad contrastada como fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de ahorro. De hecho, a diferencia de la mayoría de las compañías del sector, Ibercaja ha conservado la propiedad íntegra de las filiales del Grupo financiero y ganado cuota en todas ellas, que ocupan un lugar puntero en el mercado y suman 15.206 millones de euros de recursos.

En fondos de inversión, la cuota de mercado del Grupo crece 45 puntos básicos hasta el 4,06%. En planes de pensiones y seguros de ahorro, la progresión ha sido muy positiva y la cuota llega hasta el 6% en planes de pensiones (+45 pb) y al 4,13% en seguros de vida (+98 pb). Sin duda, la adquisición de Caja3, con elevado potencial de desarrollo, refuerza el negocio de gestión y comercialización de productos de intermediación.

### **Control de costes y refuerzo de la cobertura de los riesgos**

Respecto a los resultados, desde la perspectiva de los ingresos, reflejan la debilidad del entorno económico y el impacto del descenso de los tipos de interés. Aun así, el margen bruto, sin incluir los resultados de operaciones financieras, mejora un 3,94%.

El margen de intereses aumenta un 2,47% en relación a 2012. La buena evolución de los costes de financiación minorista mitiga la caída de los ingresos procedentes del crédito. Es de subrayar que el descenso de tipos se ha recogido prácticamente en su totalidad. La estabilización de los ingresos y la reducción de los costes de financiación están produciendo un cambio de tendencia desde la última parte del año, que se mantiene en 2014.

Las comisiones netas aumentan un 12,28%, debido fundamentalmente a la progresión del negocio de fondos de inversión y planes de pensiones.

Los gastos de explotación, a perímetro homogéneo, disminuyen un 12,11% por las medidas implementadas para la optimización de costes. Hay que resaltar la importancia de este dato, ya que en 2013 se han registrado ajustes extraordinarios vinculados a la reestructuración de plantilla y red de oficinas, y todavía no se han materializado las sinergias que se derivarán de la integración de Caja3.

Destaca el esfuerzo en dotaciones realizado en 2013 para sanear la cartera de participaciones empresariales e inmobiliarias de Caja3, sujeta a un proceso obligado de desinversión. Dichas provisiones, y las destinadas a cubrir el riesgo de crédito, en buena medida extraordinarias, alcanzan los 421 millones. Se refuerza así además la cobertura del crédito dudoso y refinanciado.

Por su parte, Caja3 ha avanzado significativamente en el proceso de reestructuración, en línea con los objetivos previstos. Se ha ajustado la capacidad instalada; la exposición al sector inmobiliario es muy reducida tras el traspaso del negocio inmobiliario a la Sareb; se ha llevado a cabo la desinversión en participaciones empresariales y se ha gestionado de modo satisfactorio la recompra de híbridos.

### **Comprometidos con la excelencia**

La orientación al cliente y la diferenciación a través de la excelencia en el servicio son las bases en las que se asienta el desarrollo del negocio. En 2013 se han renovado el Sello a la Excelencia Europea 500+, que posee Ibercaja desde 2007, y la certificación otorgada por AENOR al Servicio de Asesoramiento a Clientes de Banca Personal.

## **La Obra Social dispone en 2014 de un presupuesto de 13,5 millones de euros**

La Obra Social, una de las prioridades de Ibercaja, dispondrá en 2014 de un presupuesto de 13,5 millones de euros, tal y como lo ha acordado el Consejo de Administración de la Caja.

En 2013, ha desarrollado su actuación a través de tres líneas prioritarias: Iniciativa Ayuda, Iniciativa Emplea e Iniciativa Educa, a las que suma la programación cultural, el apoyo a proyectos medioambientales y el compromiso con la restauración y conservación del patrimonio. De su presupuesto, el 53% se dedicó actividades de asistencia social y fomento del empleo, un 20% a las relacionadas con la educación y la investigación, un 26% a proyectos culturales, y un 1% a patrimonio y medioambiente

Durante 2013, sus propuestas han llegado a 1.972.000 personas, de las que 572.000 han participado en sus programas educativos, 410.000 se han beneficiado de las ayudas sociales a colectivos en riesgo de exclusión, 43.000 han seguido los programas de fomento al empleo y, además, otras 378.000 han asistido a los programas culturales, compuestos por exposiciones, conferencias, cursos y otras actividades.

Esta intensa gestión de la Obra social se ha realizado a través de las 4.000 actividades programadas en sus 22 centros propios, caracterizados por su vocación de servicio y la calidad de su programación, y por medio de las entidades con las que se colabora. En 2013, Ibercaja firmó convenios con 508 entidades e instituciones públicas.

**RESULTADOS CONSOLIDADOS GRUPO IBERCAJA**

(Incluidos los resultados de Banco Caja3)

(millones de euros)	Año 2013
<b>Margen de intereses</b>	<b>592</b>
<b>Rendimiento instrumentos de capital</b>	<b>9</b>
<b>Comisiones y otros resultados de explotación</b>	<b>213</b>
<b>Margen bruto ex ROF</b>	<b>814</b>
<b>Resultado de operaciones financieras</b>	<b>136</b>
<b>Margen bruto</b>	<b>951</b>
<b>Gastos de explotación</b>	<b>612</b>
<b>Otras ganancias y pérdidas</b>	<b>14</b>
<b>Resultado antes de saneamientos</b>	<b>352</b>
<b>Provisiones deterioros y otros saneamientos</b>	<b>421</b>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>-69</b>
<b>Impuestos</b>	<b>-38</b>
<b>Resultado consolidado del ejercicio</b>	<b>-31</b>
<b>Resultado atribuido a la entidad dominante</b>	<b>-29</b>

**DATOS DE NEGOCIO MÁS RELEVANTES**

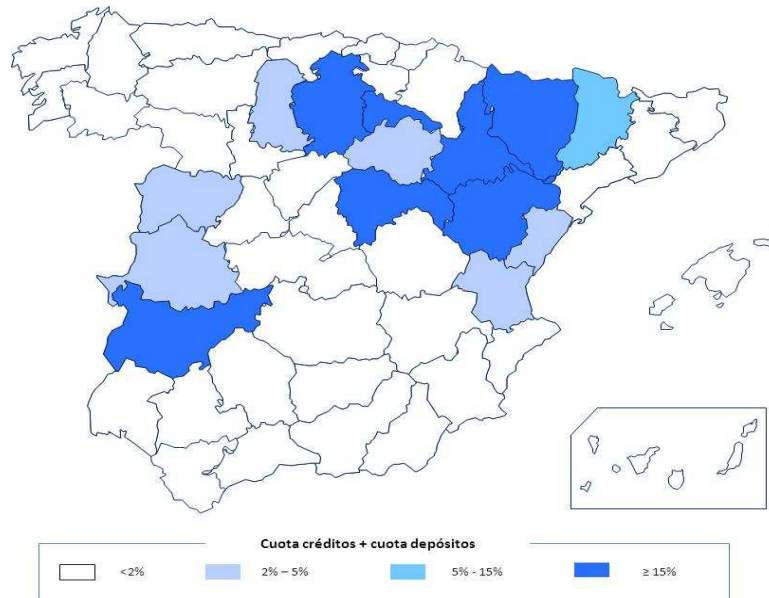
(millones de euros y %)	2013	2012	Var. %
<b>Recursos de clientes minoristas</b>	<b>47.423</b>	<b>31.436</b>	<b>50,85</b>
. En balance	<b>32.217</b>	<b>20.290</b>	<b>58,78</b>
. Fuera de balance: productos de intermediación	<b>15.206</b>	<b>11.147</b>	<b>36,42</b>
<b>Crédito a clientes bruto</b>	<b>39.095</b>	<b>31.041</b>	<b>25,95</b>
<b>Activo total</b>	<b>63.118</b>	<b>44.664</b>	<b>41,32</b>

(%)	2013
<b>Tasa de morosidad del crédito (%)</b>	<b>10,25</b>
<b>Cobertura total de la morosidad (%)</b>	<b>57</b>
<b>Líquidez disponible / activo total (%)</b>	<b>16,89</b>
<b>Ratio crédito / financiación minorista (%)</b>	<b>99,95</b>
<b>Core capital (%)</b>	<b>10,29</b>



**CUOTA DE MERCADO DE CRÉDITOS + DEPÓSITOS  
SECTOR PRIVADO POR PROVINCIAS (DICIEMBRE)**

*La cuota de mercado por volumen de negocio es igual o superior al 15% en 7 provincias españolas*



**RESULTADOS DE BANCO CAJA3**

(millones de euros)

**Año 2013**

<b>Margen de intereses</b>	<b>273</b>
<b>Rendimiento instrumentos de capital</b>	<b>1</b>
<b>Comisiones y otros resultados de explotación</b>	<b>45</b>
<b>Margen bruto ex ROF</b>	<b>320</b>
<b>Resultado de operaciones financieras</b>	<b>105</b>
<b>Margen bruto</b>	<b>425</b>
<b>Gastos de explotación</b>	<b>273</b>
<b>Otras ganancias y pérdidas</b>	<b>1</b>
<b>Resultado antes de saneamientos</b>	<b>152</b>
<b>Provisiones deterioros y otros saneamientos</b>	<b>342</b>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>-190</b>
<b>Impuestos</b>	<b>-69</b>
<b>Resultado consolidado del ejercicio</b>	<b>-122</b>
<b>Resultado atribuido a la entidad dominante</b>	<b>-120</b>