



CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD
DE
ZARAGOZA, ARAGÓN Y RIOJA

En cumplimiento de las instrucciones recibidas de esa Comisión Nacional del Mercado de Valores, acompañamos nota remitida a los medios de comunicación en relación a los datos facilitados a la Asamblea General de esta Institución celebrada en el día de hoy y en la que se han aprobado las cuentas anuales correspondientes al Ejercicio 2004, que les ha sido adelantada via FAX.

Zaragoza, 28 de abril de 2005
EL SECRETARIO GENERAL

Fdo.: Jesús Barreiro Sanz

COMUNICADO DE PRENSA

(Embargada hasta las 13,00 horas)

Asamblea ordinaria

IBERCAJA AUMENTÓ SU ACTIVIDAD UN 21% EN EL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO

- La Entidad de ahorro incrementó sus Inversiones crediticias un 26,6% y los recursos ajenos, un 17,8%
- El volumen de actividad creció un 21,1% y alcanza los 46.000 millones de euros, lo que ha permitido obtener unos beneficios de 38,3 millones de euros, un 10,1% más que en el primer trimestre de 2004
- La asamblea conoce los primeros resultados del Plan Estratégico lanzado en noviembre y aprueba las cuentas de 2004
- Este año se abrirán 43 nuevas oficinas, con lo que ya suman 64 de las 150 previstas en el Plan, y se superarán las 1.000
- La zona de más expansión será Andalucía, con 12 oficinas, y la Entidad se implantará en las tres capitales del País Vasco
- En 2005, la Obra Social destinará a Asistencial el 22% de sus fondos, un 4% más que el año pasado

Zaragoza (28 de abril de 2005).- El volumen de actividad de Ibercaja ha crecido en el primer trimestre del año un 21,1% más que en el mismo periodo del año anterior y alcanzado los 46.000 millones de euros. Asimismo, las cifras interanuales reflejan un aumento de las inversiones crediticias del 26,6% y de los recursos de clientes, del 17,8%. Estas son las cifras de arranque del primer ejercicio del Plan Estratégico de Ibercaja para 2005-2007, marco de crecimiento rentable en el que hay que inscribir la actividad comercial y financiera de la Entidad, que este año prevé mantener su ritmo creciente y abrir 43 de las 150 nuevas oficinas previstas y alcanzar la número 1.000.

Así lo han expuesto hoy a la Asamblea el presidente y el director general de la entidad, Amado Franco y José Luis Aguirre, quienes han sometido a la aprobación de los consejeros generales las cuentas de 2004 (ya difundidas públicamente el pasado mes de febrero) y han destacado la notable mejoría experimentada en el primer trimestre de 2005 de todos los márgenes. Asimismo, han explicado las buenas perspectivas abiertas por el Plan Estratégico y el propósito de la entidad de abrir 43 nuevas oficinas este año, para acabar con 64 nuevos establecimientos de los 150 previstos en el Plan lanzado en noviembre.

COMUNICADO DE PRENSA

A pesar del continuo estrechamiento de los márgenes de intermediación, debido a los reducidos niveles de los tipos de interés, y de la presión de la competencia, los componentes de la cuenta de explotación de Ibercaja se han comportado muy positivamente en estos tres meses. La expansión de la actividad, los resultados por operaciones financieras y un moderado comportamiento de los gastos han permitido que los márgenes crezcan significativamente en relación con el año pasado y por encima de la media de las cajas españolas.

En cifras, es especialmente relevante el incremento del volumen de la actividad que, en sólo tres meses, ha crecido 2.781 millones de euros con respecto al cierre de 2004, y 8.000 millones sobre marzo del año pasado, lo que ha supuesto una tasa interanual del 21,11%.

Respecto a los recursos de clientes, Ibercaja ha alcanzado los 28.135 millones de euros, un 17,84% más. De ellos, 19.314 millones responden a depósitos y otros productos de ahorro, donde el incremento ha sido del 19,96%. El resto, 8.821 millones, procede de productos financieros como fondos de inversión, planes de ahorro y pensiones, etc., cuya actividad ha aumentado el 13,44%.

Por otra parte, los créditos han crecido de forma notable, el 26,6%, y alcanzado los 17.916 millones de euros, casi 4.000 millones más que en marzo de 2004. Este trimestre, el incremento ha sido de 974 millones, gracias a la contratación de 37.368 operaciones de préstamo, el 31% más que en marzo de 2004. La estructura de los nuevos préstamos refleja ya la diversificación que persigue el Plan, con el aumento de la financiación de actividades productivas y de consumo, sin que se desaceleren los créditos a la construcción y compra de vivienda.

Un 10,12 % más de beneficios

Con este aumento de la actividad, el margen de intermediación de Ibercaja ha crecido un 8,10% y el margen básico, en el que destacan los ingresos por la prestación de servicios no financieros, ha subido a su vez un 9,17%. Por su parte, los gastos de explotación han crecido menos que los márgenes lo que, sumado a los beneficios obtenidos en operaciones financieras, han permitido alcanzar un buen crecimiento del margen de explotación.

Esta actividad ha producido un aumento de los beneficios, después de impuestos, del 10,12%, pasando de los 34,7 millones de euros de marzo de 2004 a los 38,3 registrados en este primer trimestre. Asimismo, fruto de la constante revisión de los sistemas de concesión, seguimiento y recuperación de los créditos, ha bajado la tasa de morosidad y se ha situado en el 0,51%.

COMUNICADO DE PRENSA

Los resultados de este primer trimestre aún no se reflejan de acuerdo con la nueva normativa contable, ya que todavía estamos en período de adaptación. Sí la aplicará Ibercaja en los resultados del primer semestre, tras adoptar la nueva legislación en mayo. Según los analistas de la Entidad, los resultados globales no difieren mucho de aplicar una normativa u otra.

Amado Franco: "Las cajas perseguimos la rentabilidad social"

En su discurso a la Asamblea general, el Presidente, Amado Franco, ha repasado los principales hechos acontecidos a lo largo de 2004, destacando los relevos en la Presidencia y la Dirección General, la renovación de la apuesta por el crecimiento orgánico recogida en el Plan Estratégico 2005-2007, la celebración del 50 aniversario de la presencia en Guadalajara, la designación de Ibercaja Pensión como gestora del Plan de Pensiones de Endesa y la apertura del Palacio de Villahermosa en Huesca, entre otros. Asimismo, ha celebrado que Zaragoza vaya a ser sede de la Exposición Internacional de 2008 y cómo la colaboración de Ibercaja fue clave para que la ciudad ostentara la propiedad de los terrenos antes de la decisión de París.

En su explicación del contexto económico, el presidente de Ibercaja ha señalado que 2004 ha sido un año de crecimiento, de carácter desigual, y que, en España, siguen tirando la construcción y el consumo. Asimismo, ha remarcado la gran competencia en que opera el sistema financiero español, que tiene su fiel reflejo en que las hipotecas son un 26% más baratas que la media europea y que, a la vez, los depósitos reciben en España una remuneración un 24% superior.

En ese marco, Franco Lahoz ha subrayado que 2004 ha sido el año en que, en España, las cajas han ganado a los bancos en ahorro y créditos sin perder su vocación social, que va más allá de la importante labor de la Obra Social y Cultural. "Nuestra vocación fundacional, sin que ninguna legislación nos lo imponga, nos empuja a realizar otro tipo de actuaciones en las que, adicionalmente a la lógica rentabilidad económica, perseguimos alcanzar una rentabilidad social", afirmó en su discurso. Así, se ha referido a la extensa red de las Cajas en el medio rural; la atención de las necesidades financieras de colectivos en riesgo de exclusión social (caso de los inmigrantes); la implicación en la financiación de viviendas de protección oficial; diferentes programas de microcréditos y la implicación en proyectos estratégicos para los territorios.

En opinión del Presidente de Ibercaja, los principios y la razón de ser de las cajas de ahorros las sitúan en la vanguardia de la Responsabilidad Social Corporativa. "Se me antoja complicado encontrar un ejemplo más claro de compromiso de una empresa con el territorio en que opera y las gentes que lo habitan", señaló ante la Asamblea General.

COMUNICADO DE PRENSA

José Luis Aguirre: "La gran solvencia de Ibercaja, pilar del crecimiento"

Por su parte, el Director General de Ibercaja, José Luis Aguirre, ha explicado cómo las Cajas, en un entorno de gran competencia, "debemos cultivar la cultura que nos distingue, como nuestra vocación social y un servicio siempre cercano al cliente". A continuación, Aguirre ha desglosado las cifras de 2004 y las del primer trimestre de 2005, así como la marcha de la aplicación del Plan Estratégico.

Sobre las cuentas de 2004, el director general ha señalado que fue un ejercicio de relanzamiento tras la contención de los dos anteriores, "del que la Caja ha salido con más dimensión y muy fortalecida, ya que no se apostó por engrosar la cuenta de beneficios sino por dotar la solvencia y sufragar el crecimiento presente". Asimismo, ha remarcado que se superaron los objetivos gracias al importante aumento de volumen de actividad de Ibercaja, con un crecimiento del 16,5%, y 42.800 millones de euros gestionados. Todo ello, con unas cuotas de máxima solvencia, pues la Caja cerró 2.004 con un coeficiente del 12,38%, muy superior al mínimo legal exigible por el Banco de España, que es del 8,17%.

Entre los datos de 2.004, ha destacado que Ibercaja financió 40.710 viviendas, gestionado 23.410 operaciones de la PAC, tramitado 336.000 declaraciones del IRPF con devoluciones por un importe de 450 millones de euros y lanzado productos de gran acogida como la hipoteca bonificada. También ha incidido en la buena marcha de los productos financieros, premiados reiteradamente, y que la cifra de usuarios de Ibercaja Directo (banca on line) son ya 180.000.

El director ha relatado que se atendieron 2.013 quejas, 551 de ellas de carácter económico con 289 resueltas a favor del cliente. Respecto a Recursos Humanos, ha indicado que, en 2004, se crearon 144 puestos de trabajo y la plantilla suma ya 4.141 personas, 96% de ellas fijas. Ibercaja tiene 22.000 solicitudes de empleo y 2.422 empleados recibiendo formación.

Sobre las actuaciones de la Obra Social y Cultural, en 2004 se invirtieron 38,5 millones de euros. Se firmaron 390 convenios de colaboración con entidades dedicadas a la tercera edad, la integración social y laboral, la atención a discapacitados e inmigrantes y la recuperación del patrimonio y el entorno natural. Asimismo, 337.000 usuarios se inscribieron en alguna de las actividades de los centros propios de la Caja y varios centenares de miles se beneficiaron de alguna de las actividades promovidas.

En 2005, el dinero a invertir en Obra Social y Cultural asciende a 40,5 millones de euros. Sin cambiar las partidas, y respondiendo a las nuevas demandas de la sociedad, aumenta un 4% la porción destinada a Asistencia social y un 8% la dedicada a Educación e Investigación. Se mantiene la inversión en Patrimonio y Medio Ambiente y desciende la dedicada a Cultura y tiempo libre.

COMUNICADO DE PRENSA

Respecto a 2005, José Luis Aguirre ha expuesto a la Asamblea el desarrollo del Plan Estratégico, siguiendo sus parámetros de crecimiento rentable y de mantener el liderazgo en sus zonas tradicionales y aumentar la presencia en los territorios de expansión. Aguirre ha recordado que la zona tradicional de Ibercaja sólo representa el 4% del mercado financiero español, lo que obliga a salir. De hecho, en 2004, el 54% de la actividad se desarrolló en las zonas tradicionales y el 46% ya provino del resto. "Quiero recalcar –ha dicho- que la expansión se acomete gracias a nuestra solidez financiera".

La oficina 1.000, antes de acabar 2.005

De las 150 nuevas oficinas previstas en dicho Plan, Ibercaja ya abrió 21 en 2004 y están en marcha otras 43 para 2005, de las cuales 32 disponen de local. Por comunidades, en Andalucía se abren 12; en Madrid, 10; en Cataluña, 7; en Levante, 3; en el País Vasco, 3, una en cada capital, con lo que Ibercaja llega al País Vasco y completa su presencia en todas las comunidades autónomas; en La Rioja, 2; en Castilla-La Mancha, 2; y en Aragón, Canarias, Galicia y Castilla-León, una en cada territorio. Las de apertura más inmediata son Almería y Huelva, prácticamente listas, que completan las ocho provincias andaluzas.

Asimismo, antes del 31 de diciembre se espera inaugurar la que será la oficina 1.000 de Ibercaja, un listón que marcará un hito en la entidad pues, para entonces, estará presente en todas las provincias de todas las comunidades autónomas e Ibercaja alcanzará plena dimensión nacional.

En las líneas de negocio, José Luis Aguirre ha incidido en la política de diversificación de clientes, con la potenciación de la Banca Personal, las Empresas –se crea una estructura organizativa específica-, y los inmigrantes, para los que se lanza un nuevo servicio de remesas en ventajosas condiciones.

De carácter interno pero no menos importante son las políticas puestas en marcha para mejorar la eficiencia de la Entidad. Aguirre se ha referido a los avances en la tecnificación de las oficinas, los nuevos ciclos formativos, como el suscrito con la Escuela Europea de Estudios Financieros para que 76 profesionales de Ibercaja tengan la titulación de Asesor Financiero Europeo, y el desarrollo de los Premios Iniciativa para incentivar la participación de los empleados en la mejora de la Entidad. A falta de cerrarse el plazo de admisión, ya hay más de un centenar de propuestas.

Finalmente, la Asamblea ha modificado los Estatutos para adaptarlos a la norma de la Comisión Nacional del Mercado de Valores e incluir en los mismos las comisiones de Retribuciones, Inversiones y Auditoría. Esos órganos ya funcionan en Ibercaja desde 2004 porque así lo previó ya la legislación aragonesa.

COMUNICADO DE PRENSA

CIFRAS SIGNIFICATIVAS DE IBERCAJA

Datos a Marzo de 2005

(Millones de euros)

	Marzo 2005	Marzo 2004	▲ %
Acreedores	19.314	16.101	19,96
Intermediación	8.821	7.776	13,44
RECURSOS DE CLIENTES	28.135	23.877	17,84
Inversiones crediticias	17.916	14.149	26,62
VOLUMEN DE ACTIVIDAD	46.051	38.026	21,11

CUENTA DE RESULTADOS IBERCAJA

Datos a Marzo de 2005

DATOS ACUMULADOS (Miles de euros)	Marzo 2005	Marzo 2004	▲ %
Intereses y rendimientos	195.736	170.090	15,08
Intereses y cargas asimiladas	75.166	59.555	28,37
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	120.570	111.536	8,10
Comisiones netas	19.187	18.482	16,41
MARGEN BÁSICO	139.757	128.017	9,17
Beneficios por operaciones financieras	38.171	8.673	340,11
MARGEN ORDINARIO	177.928	136.690	30,17
Gastos de explotación y otros	90.551	84.311	7,40
MARGEN DE EXPLOTACIÓN	87.377	52.379	66,82
Otros resultados y provisiones	-40.748	-10.260	-297,15
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	46.629	42.119	10,71
Impuestos sobre sociedades	9.366	7.371	13,50
RESULTADOS DEL EJERCICIO	38.263	34.748	10,12