

COMUNICADO DE PRENSA

Resultados del primer semestre de 2011

IBERCAJA REFUERZA SU SOLVENCIA Y ALCANZA UN CAPITAL PRINCIPAL DEL 10,66%

- Ibercaja refuerza su solidez y solvencia con un capital principal del 10,66%, que crece 43 puntos básicos en el semestre y se sitúa entre los más altos del sistema financiero español
- El índice de morosidad del Grupo es del 3,98%, un 38% menor al del conjunto de entidades de depósito
- Las disponibilidades de liquidez superan los 4.836 millones, un 11,44% del activo
- En fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de vida, la Caja sigue aumentando su cuota de mercado
- Ibercaja ha creado una filial bancaria, manteniendo su identidad corporativa como caja y la Obra Social
- Cumpliendo con su compromiso social, la Caja, a través de la Obra Social, desarrolla nuevas iniciativas para la mejora del empleo y de la competitividad empresarial, la educación de los jóvenes y el apoyo a los más desfavorecidos

Zaragoza, 30 de agosto de 2011.- El Grupo Ibercaja ha concluido el primer semestre del año avanzando en su principal objetivo estratégico: fortalecer su solidez, mejorando la solvencia y preservando la calidad de los activos. Así, desde diciembre, el capital principal se ha elevado 43 puntos básicos, hasta alcanzar el 10,66%, una de las ratios más altas del sistema financiero español, y la tasa de mora se sitúa en el 3,98%, un 38% menor que la del conjunto de entidades de depósito.

En este primer semestre, a través de su red de oficinas, la Caja ha gestionado un volumen de actividad de 65.665 millones de euros y ha obtenido un beneficio antes de impuestos de 84 millones de euros, un 23,81% menos que hace un año. Este resultado se ha logrado en un contexto difícil, por el entorno macroeconómico del país y las tensiones en los mercados financieros internacionales, que han provocado un encarecimiento de la financiación.

Evolución de la actividad del Grupo.

El crédito a clientes bruto totaliza 33.227 millones de euros. El proceso de desapalancamiento de la economía ha limitado la demanda; aún así, hasta junio se han formalizado casi 35.000 préstamos y operaciones de leasing a particulares y empresas, con un volumen que supera los 2.365 millones de euros. De ese importe, el 65% se ha destinado a financiar actividades productivas, lo que pone de manifiesto que la Caja está apostando decididamente por impulsar su relación con el tejido empresarial, particularmente pymes.

COMUNICADO DE PRENSA

Los recursos de clientes gestionados alcanzan los 48.235 millones de euros, de los cuales los recursos de balance ascienden a 38.975 millones. Dentro de ellos, los captados a través de la red de oficinas han tenido un comportamiento favorable, resaltando el impulso de los depósitos a plazo, que crecen un 4,47% en los doce últimos meses.

El patrimonio gestionado en fondos de inversión y planes de pensiones ha seguido una trayectoria sensiblemente mejor a la marcada por el sistema. En fondos de inversión Ibercaja suma a su cuota de mercado 20 puntos básicos en un año, llegando al 3,44% en junio. En planes de pensiones, la Caja gana 21 puntos básicos de cuota de mercado, en relación a junio de 2010, hasta el 5,38%. En seguros de vida, las provisiones matemáticas se incrementan más de un 9%, con lo que la participación en el mercado sube 13 puntos básicos, alcanzando el 2,72% a cierre del segundo trimestre.

La evolución de esa trayectoria es aún más visible si se observa a lo largo de una década. En el año 2000, la cuota en fondos de inversión era del 1,83%; en planes de pensiones del 0,99%, y en seguros del 1,73%.

Resultados

El Grupo ha obtenido un beneficio antes de impuestos de 84 millones de euros, un 23,81% menos que en 2010. El margen de intereses, 235 millones de euros, muestra un descenso interanual del 14,54%. El aumento del coste del pasivo por el encarecimiento de la financiación ha absorbido el incremento de los ingresos financieros, ya que las operaciones de activo, especialmente las hipotecas de particulares, recogen más lentamente el alza de los tipos de interés.

Las comisiones netas ascienden a 118 millones de euros, un nivel muy similar al logrado en los seis primeros meses de 2010, debido a la buena trayectoria de las ligadas al negocio bancario tradicional. Por su parte, los resultados de operaciones financieras y de sociedades puestas en equivalencia aportan 30 millones, un 62,25% más que hace un año.

Los gastos de explotación, 258 millones de euros, reflejan un crecimiento contenido, el 3,52%. Una vez realizadas las dotaciones por pérdida de activos y otras provisiones, el beneficio antes de impuestos totaliza 84 millones de euros y, después de impuestos, 61,1 millones, un 27,67% meno..

Estructura de financiación y liquidez

La liquidez, incluyendo la póliza disponible con el BCE, es de 4.836 millones de euros y representa el 11,44% del activo individual. Adicionalmente, la capacidad de emisión de cédulas hipotecarias, 6.389 millones de euros, es muy elevada, superando ampliamente la media del conjunto de entidades financieras.

COMUNICADO DE PRENSA

A junio, el Grupo cuenta con un coeficiente de financiación mayorista inferior al 20%, por lo que el capital mínimo exigido por el Banco de España es del 8% de los activos ponderados por riesgo, similar a aquellas entidades que cotizan en bolsa o con inversores privados en su capital.

Solvencia y calidad de los activos

No obstante, los niveles de solvencia de la Entidad superan con holgura ese porcentaje, fruto de una activa política de refuerzo. La ratio de capital principal, tal y como se define en el Real Decreto-Ley 2/2011 para el reforzamiento del sistema financiero, es del 10,66%, anotando un crecimiento orgánico de 43 puntos básicos en el semestre. Respecto al core capital -recursos propios básicos sin participaciones preferentes-, asciende al 9,95% y supera en 25 puntos básicos al del cierre de 2010.

La Caja ha superado con éxito el test de estrés al que han sido sometidas las principales entidades financieras europeas. Aún en las condiciones económicas más adversas, Ibercaja obtendría un ratio de capital Core Tier I del 6,7%, muy por encima del límite marcado por la Autoridad de Supervisión Bancaria Europea.

La ratio de morosidad del crédito, 3,98%, mantiene un amplio diferencial positivo en relación a la del conjunto de entidades de depósito, 6,39%. Cabe señalar que la morosidad de la cartera hipotecaria para adquisición de vivienda, que alcanza el 65,88% del crédito, es tan sólo del 1,35%. La financiación a la actividad inmobiliaria y construcción representa el 13,66% de la cartera. Las provisiones para insolvencias constituidas hacen que la tasa de cobertura sobre el total de riesgos dudosos sea del 59,54%.

La cartera de inmuebles adjudicados o adquiridos en pago de deuda en balance totaliza 867 millones de euros. La cobertura asociada a estos activos es del 29%.

Creación de una filial bancaria

Tras analizar los cambios que se están produciendo en el sistema financiero español, la Asamblea General del pasado 26 de julio aprobó la propuesta del Consejo de Administración de crear una filial bancaria a través de la que la Caja desarrollará su actividad financiera. Los objetivos de esta medida son dotarse de los instrumentos necesarios para mantener su posición de entidad de referencia en el sistema financiero, adaptarse a las exigencias del mercado, aumentar su competitividad y prepararse para aprovechar las oportunidades de crecimiento que se pudieran plantear. La Entidad mantendrá en todo momento su identidad corporativa como caja de ahorros y su compromiso con la Obra Social.

Plan Social de Ibercaja

Recogiendo algunas de las principales preocupaciones de los ciudadanos, la Caja ha puesto en marcha, a través de la Obra Social, tres líneas estratégicas

COMUNICADO DE PRENSA

que se suman a su labor histórica. Una de ellas persigue mejorar la competitividad de las empresas y la empleabilidad de las personas a través de cursos para desempleados y para personas en activo que buscan mejorar su capacidad para adaptarse a las variaciones del mercado de trabajo. Otra, en el área educativa, para prevenir el fracaso escolar y apoyar a los jóvenes en sus opciones de futuro y, por último, una tercera pensada para ayudar a los más desfavorecidos en cuestiones de alimentación y vivienda.

EVOLUCIÓN DE LA ACTIVIDAD DE LA RED DE OFICINAS Datos a Junio 2011

(Millones de euros y %)

	Jun. 2011	Jun. 2010	TAM
Recursos de clientes	32.627	31.903	2,27
Crédito a clientes + leasing	33.038	34.117	-3,16
Volumen de actividad	65.665	66.020	-0,54

CUENTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA GRUPO IBERCAJA Datos a Junio 2011

DATOS ACUMULADOS

(Miles de euros)

	Jun. 2011	Jun. 2010	Incto. %
Margen de intereses	235.191	275.201	-14,54
Rendimientos de instrumentos de capital	15.268	11.773	29,69
Margen intermediación	250.459	286.974	-12,72
Comisiones netas	118.136	118.629	-0,42
Otros ptos. y cargas explotación	9.437	52	---
Margen ordinario	378.032	405.655	-6,81
ROF y Sdades. puestas en equivalencia	29.945	18.456	62,25
Margen bruto	407.977	424.111	-3,80
Gastos explotación	257.559	248.805	3,52
Margen de explotación	150.418	175.306	-14,20
Provisiones y otros resultados	66.430	65.069	2,09
Resultado antes impuestos	83.988	110.237	-23,81
Impuestos	23.242	26.052	-10,79
Resultado atribuido al Grupo	61.180	84.586	-27,67