

**A LA ATENCIÓN DE LOS REDACTORES JEFE  
E INFORMADORES DE ECONOMÍA**

En los diez primeros meses de 1999:

**IBERCAJA SE APROXIMA A LOS DOS BILLONES DE ACTIVOS**

- Las inversiones crediticias se han incrementado un 15,90% en términos interanuales
- La Entidad de ahorro, que prepara su expansión nacional, ha apostado en 1999 por el crecimiento dentro de balance

(ZARAGOZA, 18 NOV.)- En el Ejercicio de 1999, Ibercaja está apostando por el crecimiento dentro de balance. A finales de octubre, la entidad de ahorro aragonesa, que prepara su expansión nacional, se aproximaba a los dos billones de pesetas de activos, con un crecimiento interanual del 19,21%, y un volumen de inversión crediticia superior a 1,2 billones, el 15,9% más que en el mismo mes del año anterior.

El volumen de recursos gestionados a clientes ha experimentado un crecimiento interanual del 9,28%. A finales de octubre de 1999, la entidad de Ahorro presentaba un saldo de 2,469 billones, distribuidos en 1,487 billones de acreedores, empréstitos y financiaciones subordinadas y 981.864 millones de productos de desintermediación fuera de balance.

Durante los diez primeros meses del Ejercicio, Ibercaja incrementó el volumen de inversiones crediticias en 144.425 millones de pesetas. Su saldo al finalizar el mes de octubre ascendía a 1,236 billones de pesetas, con un crecimiento interanual del 15,90%.

Desde el principio del año Ibercaja ha formalizado 144.173 operaciones de préstamo y crédito por un importe de 503.282 millones de pesetas, con una media de 3,5 millones de pesetas por operación.

La Caja ha generado un margen bruto en el ejercicio de su actividad ordinaria de mediación en los mercados de dinero y crédito y de prestación de servicios de 55.005 millones de pesetas.

En los diez primeros meses del año Ibercaja ha obtenido un beneficio antes de impuestos de 18.667 millones de pesetas, con un crecimiento del 7,30% durante el Ejercicio y un porcentaje del 1,24% sobre los activos medios.

La red de distribución de Ibercaja consta de 900 oficinas y se extiende a 18 provincias españolas: Zaragoza, Huesca, Teruel, La Rioja, Guadalajara, Madrid, Barcelona, Lérida, Tarragona, Gerona, Valencia, Castellón, Alicante, Navarra, Burgos, Soria, Toledo y Albacete.

Hace unas semanas, Ibercaja anunció su intención de poner en marcha un plan que permita la implantación de la Entidad en todo el territorio nacional, con la apertura de sucursales de nuevo concepto en las principales ciudades del país. La Entidad de ahorro acaba de culminar un plan voluntario de prejubilaciones y jubilaciones anticipadas al que se han acogido 212 empleados. Igualmente, la Caja ha remodelado su estructura organizativa.

**PRINCIPALES CIFRAS EJERCICIO 1999**

<b>VOLUMEN DE NEGOCIO GESTIONADO</b>	<b>Hasta 31 de octubre*</b>
<b>Activo Total</b>	<b>1.558.174</b>
<b>Recursos de clientes en balance</b>	<b>1.487.220</b>
<b>Recursos de clientes totales</b>	<b>2.469.083</b>
<b>Inversiones crediticias</b>	<b>1.235.600</b>
<b>Cartera de valores</b>	<b>333.172</b>

<b>MARGENES Y RESULTADOS</b>	
<b>Beneficio antes de impuestos</b>	<b>18.667</b>
<b>Margen financiero (% s/activo medio)</b>	<b>3,20%</b>
<b>Margen bruto (% s/activo medio)</b>	<b>3,64%</b>
<b>Margen de explotación (% s/activo medio)</b>	<b>1,18%</b>
<b>Beneficio antes de impuestos (% s/activo medio)</b>	<b>1,24%</b>

(\* en millones de pesetas)

## **MEJORA LA FORTALEZA FINANCIERA**

Moody's Investors Service elevó de C+ a B el rating de fortaleza financiera de Ibercaja el pasado mes de mayo. En el mismo mes confirmó las calificaciones para depósitos a largo y a corto plazo, A1 y P-1, con perspectiva estable.

Según la información de la agencia de calificación Moody's, esta mejora del rating de fortaleza financiera reconoce la permanente solidez que Ibercaja ha mantenido en sus ratios fundamentales y en la estabilidad de su franquicia en un momento en que el sistema financiero español es cada vez más competitivo.

Ibercaja es la tercera caja de ahorros española mejor gestionada, según un informe de la consultora AT Kearney hecho público el pasado mes de octubre. El estudio, sobre la excelencia en la gestión de las empresas y entidades financieras españolas referido a los últimos tres años, destaca a Ibercaja por el crecimiento medio anual de los ingresos, la rentabilidad económica y el crecimiento anual de empleados.

## **INNOVACION Y CALIDAD**

Ibercaja ha continuado en 1999 el lanzamiento de nuevos productos de ahorro, diversificando su oferta en el apartado de fondos de inversión y planes de pensiones, y diseñando nuevas modalidades de imposiciones a plazos y depósitos de alta rentabilidad.

La Entidad de ahorro ofrece actualmente una gama de 30 fondos de inversión. Los fondos denominados "libres", dentro de esta oferta, conforman la oferta de cartera ligada al "Seguro Multifondos Ibercaja". Este seguro "unit linked", que Ibercaja comenzó a comercializar en septiembre, combina las mejores ventajas de los seguros y los fondos de inversión para adaptar las necesidades financieras y fiscales a las oportunidades del mercado.

Ibercaja ha recibido el certificado de registro de empresa de AENOR (Asociación Española de Normalización y Certificación) para el sistema de calidad de sus planes individuales de pensiones, según la norma internacional UNE-EN ISO 9002. A partir de ahora, la Entidad de ahorro podrá comercializar sus planes de pensiones, en todas las oficinas de su red de distribución, con esta garantía de calidad.

## **4.125 MILLONES PARA LA OBRA SOCIAL**

En 1999, Ibercaja destina una cifra récord al sostenimiento de su Obra Social: 4.125 millones de pesetas. Es, en cifras absolutas, la quinta caja de ahorro en dotación de Obra Social.

Además de incrementar su colaboración con instituciones culturales y asistenciales durante este Ejercicio, la entidad de ahorro ha apostado por la creación de nuevos **centros sociales y culturales**. Hace unos días, Ibercaja inauguró un nuevo Centro social en el barrio de las Fuentes de la capital aragonesa, destinado a jóvenes y mayores residentes en el barrio.

Conservar el **patrimonio histórico artístico** es conservar las señas de identidad de un pueblo. En la actualidad Ibercaja está restaurando el Palacio Renacentista de Villahermosa, en Huesca para destinarlo a usos culturales. La entidad de Ahorro financiará la instalación de un taller de restauración escultórica en la catedral de Tarazona.

Entre otras actuaciones de Ibercaja se encuentra la rehabilitación de la torre de la catedral de La Seo de Zaragoza y la colaboración en la restauración de la catedral de Teruel y la fachada del Palacio Arzobispal de Alcalá de Henares. Además, la Caja colabora en la conservación de torres e iglesias de numerosas poblaciones de su zona de actuación.

En el plano cultural, en el que la Caja desarrolla una intensa actividad, cabe destacar que puede contemplarse en Ibercaja una muestra del pintor cubista **Georges Braque**, que se expone en Zaragoza hasta el 30 de diciembre. Cabe destacar también la exposición patrocinada por la entidad de ahorro: **"Soñar el cine"** que reúne alrededor de 170 piezas procedentes de los fondos de la **Filmoteca Española**.

Una de las apuestas más importantes de Ibercaja en el ámbito artístico es la creación junto con el Gobierno aragonés de un **"Espacio Goya"** que abrirá sus puertas en el año 2000. El centro reunirá las colecciones de obras del artista aragonés que poseen, en propiedad o en depósito, ambas instituciones.

Con el fin de proteger y resaltar los valores medioambientales del Pirineo aragonés, Ibercaja colabora con el Ayuntamiento de Piedralita de Jaca en la construcción del primer parque faunístico de España con especies animales de montaña, que se ubicará en el Valle de Tena.

Entre otros proyectos para promover la agregación social, Ibercaja colabora con **"Proyecto Hombre"** y en los proyectos de **Cáritas Diocesana**, así como con la fundación **"Federico Ozanam"** en la construcción de una residencia de ancianos en el Barrio de la Magdalena, de Zaragoza.

**Amado Franco:****"IBERCAJA ESTÁ EN SITUACIÓN DE AFRONTAR NUEVOS RETOS"**

**-El Director General de Ibercaja afirma que se ha completado la primera etapa de expansión de la Entidad y ahora inicia su implantación nacional**

**-Amado Franco destaca como indicadores actuales de Ibercaja su solvencia y capacidad de generar resultados y la calidad de los activos**

**(ZARAGOZA, 18 NOV.)-** "Ibercaja ha completado una etapa y se ha colocado en una situación que le permite afrontar nuevos retos", ha manifestado Amado Franco, director general de Ibercaja, en su informe a la Asamblea General Ordinaria de la Entidad de ahorro.

Así anunció ante el primer órgano de gobierno de la caja aragonesa el final de un plan de expansión iniciado hace diez años, que llevó a Ibercaja con trescientas nuevas oficinas fuera de su zona tradicional de actuación, y el comienzo de una segunda expansión.

**"En el año 2000, iniciaremos una política de implantación en los principales núcleos de población para tener una cobertura nacional",** aseguró Amado Franco.

La base de partida para este nuevo plan es, según Amado Franco, **"una caja de alta solvencia, con una importante capacidad de generar resultados, unos activos de elevada calidad, una gran aceptación comercial por parte de nuestros clientes, y una obra social que atiende demandas no cubiertas por las administraciones públicas ni por la sociedad civil"**.

**DIMENSIÓN NACIONAL**

El plan **"Ibercaja 2000"**, que define las líneas estratégicas de la caja aragonesa para los próximos años incluye cambios importantes en los modos y medios de hacer negocio de la Caja y responde a seis objetivos fundamentales, entre los que destaca lograr una **"dimensión nacional"**.

Nuevas formas de distribución que apoyen este modelo de expansión – **"distribución multicanal a través de medios informáticos"**–, la internacionalización de la actividad de Ibercaja en los mercados mayoristas, y la aceleración en los cambios tecnológicos, son otras notas del nuevo plan presentado por Amado Franco.

El director general de Ibercaja anunció la introducción de nuevos elementos de eficiencia en la organización interna de la Entidad para **"buscar mayor eficiencia en la estructura productiva de la Caja y las sociedades del grupo financiero"**, y modificaciones en la orientación de la Obra social.

### **SOLVENCIA Y RENTABILIDAD**

**"Gracias a la evolución de los resultados en los últimos años, Ibercaja se sitúa, proporcionalmente a su tamaño, en un nivel muy alto de beneficios consolidados"**, explicó Amado Franco.

**"En 1998 - explicó- Ibercaja fue la cuarta caja de ahorros española por beneficio consolidado y la quinta por rentabilidad sobre activos entre las treinta cajas europeas con mayores beneficios, cuando por tamaño de activo nos corresponderían los lugares 7 y 17, respectivamente"**, añadió.

Gracias a esta positiva evolución de los resultados, la Entidad ha podido comenzar **"a constituir unos fondos de provisión para hacer frente a las exigencias de la futura normativa del Banco de España."**

Ibercaja mantiene un coeficiente de solvencia del 13,59%, más de cinco puntos por encima del 8% exigido por el Banco de España. En lo que va de año, ha reducido en más de 2.000 millones el saldo de deudores en mora, que ahora supone el 1,58% del conjunto de esta partida del balance.

### **OBRA SOCIAL POLIVALENTE**

**"La Obra Social da en gran medida congruencia a las actuaciones de la Caja y es, desde su creación, la más profunda razón de su existencia"**, afirmó el Director General de Ibercaja.

Amado Franco Añadió que **"en los últimos años, la Obra Social, además de tener un fuerte crecimiento de actividades se ha hecho más flexible, tendiendo hacia unas estructuras más polivalentes"**.

El crecimiento del presupuesto de colaboración con distintas entidades ha hecho posible que hoy, Ibercaja, pueda mantener convenios de colaboración **"con 50 asociaciones benéficas y ONGs, y acuerdos puntuales con más de 100 instituciones"**, señaló Amado Franco.

Además de los programas de integración social y atención de grupos marginales, la caja aragonesa desarrolla numerosos proyectos en áreas diversas como la restauración del patrimonio histórico artístico, la protección y educación en el medio ambiente, la formación y el fomento del empleo, y la difusión de la cultura.

**Manuel Pizarro:****“IBERCAJA SABE CUÁLES SON SUS OBJETIVOS Y CÓMO LOGRARLOS”**

**-“Uno debe estar donde quiere, olvidando las modas, sabiendo lo que busca y actuando en los momentos oportunos.”**

**-“Un IPC anual del 2,5% no debería ponernos nerviosos, y menos cuando es predecible un descenso de esa tasa.”**

---

**(ZARAGOZA, 18 NOV.)-** “Ibercaja sabe lo que quiere, sabe cuáles son sus objetivos y cómo lograrlos”, ha afirmado Manuel Pizarro Presidente de Ibercaja, en la lectura de su informe ante la Asamblea General Ordinaria de la Entidad de ahorro.

El Presidente de Ibercaja ha destacado, entre las cifras del Ejercicio en curso, el crecimiento del balance de la Entidad, a un ritmo interanual del 19%, el incremento del volumen de negocio de la red de oficinas hasta los 2,5 billones de pesetas, y el reequilibrio efectuado en la captación del ahorro para potenciar la expansión crediticia.

Manuel Pizarro ha explicado las grandes líneas de trabajo de Ibercaja para los próximos años, y ha defendido una visión “serena y sensata” para definir el posicionamiento de las entidades en el mercado financiero. “Uno debe estar donde quiere, olvidando las modas, sabiendo lo que busca y actuando en los momentos oportunos.”

La expansión de la red de oficinas de Ibercaja en toda España, la potenciación de las nuevas tecnologías en la distribución de productos y servicios y el salto a un nuevo concepto de oficina, son elementos destacados del plan de la caja aragonesa para los próximos años. Un plan que, en palabras de Manuel Pizarro, debe responder a un concepto clave: “agilidad”.

**“La nueva etapa que ahora iniciamos –ha afirmado- debe convertir a nuestra Entidad, en unos pocos años, en una Caja de implantación nacional, que lleve con orgullo la marca de calidad de Aragón y de sus territorios tradicionales por toda la geografía nacional.”**

**NUEVO PERFIL**

La “agilidad” es, a juicio del Presidente de Ibercaja, la clave para definir el nuevo perfil de la empresa de servicios financieros, que debe basar su posición competitiva en “un buen ajuste de las exigencias de eficiencia, calidad y capacidad de adaptación que plantean los mercados.”

Manuel Pizarro ha explicado en su informe que, para que una empresa sea ágil, es preciso actuar en tres aspectos fundamentales de la organización: el tecnológico, los recursos humanos y la estructura organizativa.

El financiero aragonés ha informado a la Asamblea General de las medidas tomadas en estos tres aspectos para lograr los retos que Ibercaja se plantea ante el próximo comienzo de siglo: **"aumentar la productividad, incrementar la eficiencia de los procesos, mejorar la calidad de nuestra oferta y ser capaces de adaptarnos con rapidez a las exigencias de nuestros clientes."**

Entre estas medidas, Manuel Pizarro ha destacado la incorporación de nuevos sistemas y tecnologías de información, para facilitar la planificación y el control de los procesos productivos. En segundo lugar, la introducción de nuevas políticas de gestión de recursos humanos, para estimular la funcionalidad y la capacidad de adaptación de los empleados.

En la misma línea, el Presidente de Ibercaja señaló la adaptación de la estructura organizativa, llevada a cabo recientemente por la Entidad, para reducir los niveles jerárquicos en la organización y aumentar el compromiso de todos los empleados en el proceso de consolidación de la empresa.

### **BUENA EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA**

Manuel Pizarro ha subrayado en su informe el mantenimiento de la línea de crecimiento de resultados de Ibercaja, en un año **"difícil para todos"** en el entorno financiero español, porque **"no siempre la bonanza del sector real tiene un paralelismo con el sector financiero de la economía."**

Estos desajustes **"no responden a problemas que hagan peligrar cuestiones básicas"**, ha explicado el Presidente de Ibercaja, sino a que **"estamos todavía inmersos en el proceso de ajuste que se inició con motivo de la convergencia nominal exigida por la Unión Monetaria."**

El financiero aragonés destacó el acercamiento real a la media UE de la economía española, que experimenta **"un ciclo alcista con una tendencia similar para el próximo año"** y restó importancia a la inflación actual. Afirmó que **"un IPC anual del 2,5% no debería ponernos nerviosos, y menos cuando es predecible un descenso de esa tasa, según los últimos datos."**

Manuel Pizarro añadió que **"el entorno económico internacional también va a acompañar"** el crecimiento de la economía española en el año 2000, y apoyó su afirmación con los datos más recientes de la evolución del PIB estadounidense, las expectativas de la economía japonesa y las estimaciones de crecimiento para el conjunto de la Unión Europea.

**IBERCAJA, 10 AÑOS DE EXPANSION**  
**EVOLUCIÓN DE LAS CIFRAS MÁS SIGNIFICATIVAS**

<i>(*) En millones de pesetas</i>	<b>31 DICIEMBRE 1989</b>	<b>31 OCTUBRE 1999</b>
<b>Volumen de negocio</b>	<b>688.546</b>	<b>2.469.083</b>
<b>Inversiones crediticias</b>	<b>335.629</b>	<b>1.235.600</b>
<b>Deudores en mora</b>	<b>18.256</b>	<b>19.514</b>
<b>Beneficio antes de impuestos</b>	<b>6.772</b>	<b>18.667</b>
<b>Coefficiente de garantía (%)</b>	<b>6,93</b>	<b>13,59</b>
<b>Dotación Obra Social</b>	<b>1.006</b>	<b>4.125</b>
<b>Número de empleados</b>	<b>2.923</b>	<b>3.742</b>