GRUPO FINANCIERO

Junio 2015

ÍNDICE

Grupo Financiero

Ibercaja Gestión

Ibercaja Vida

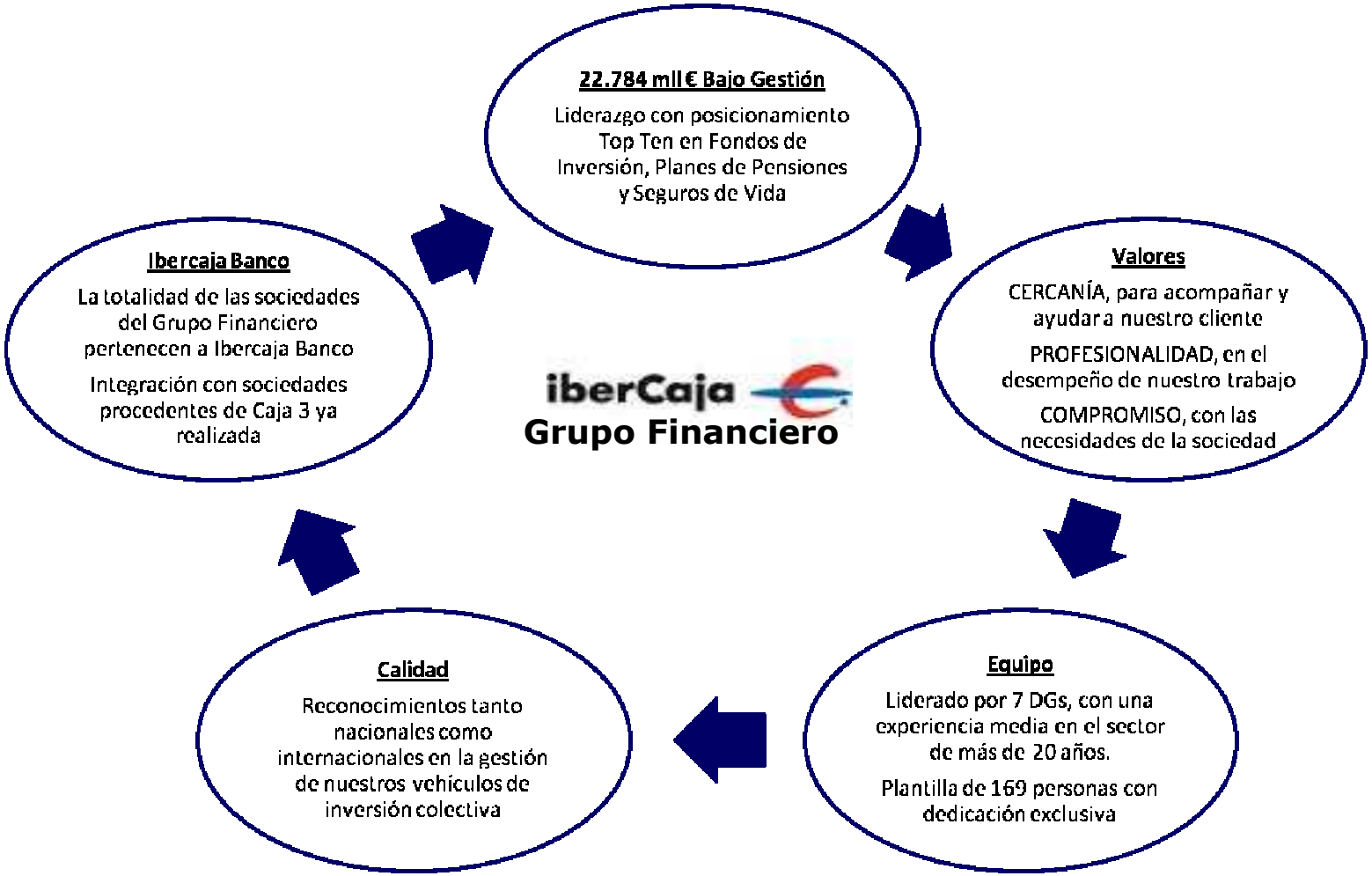
Ibercaja Pensión

Ibercaja Patrimonios

Ibercaja Mediación de Seguros

Ibercaja Leasing y Financiación

Grupo Financiero



iberCaja

Grupo Financiero

Rodrigo Galán
DG Grupo Financiero

Valero Penón
DG Ib. Gestión

7.517 mll €
3,49%
8º

Martín Pascual
DG Ib. Vida

6.394 mll €
3,89%
5º

José Carlos Vizárraga
DG Ib. Pensión

5.984 mll €
5,73%
5º

César Villacampa
DG Ib. Patrimonios

2.568 mll €

Carlos Falcón
DG Ib. Mediación

179 mll €

José Luis Rodrigo
DG Ib. Leasing

213 mll €

Datos a 31/03/2015

iberCaja

Ibercaja Gestión: Evolución cifras

- **Datos 2015, hasta el 31 de Marzo**

iberCaja

Ibercaja Gestión: Plan Acción 2015

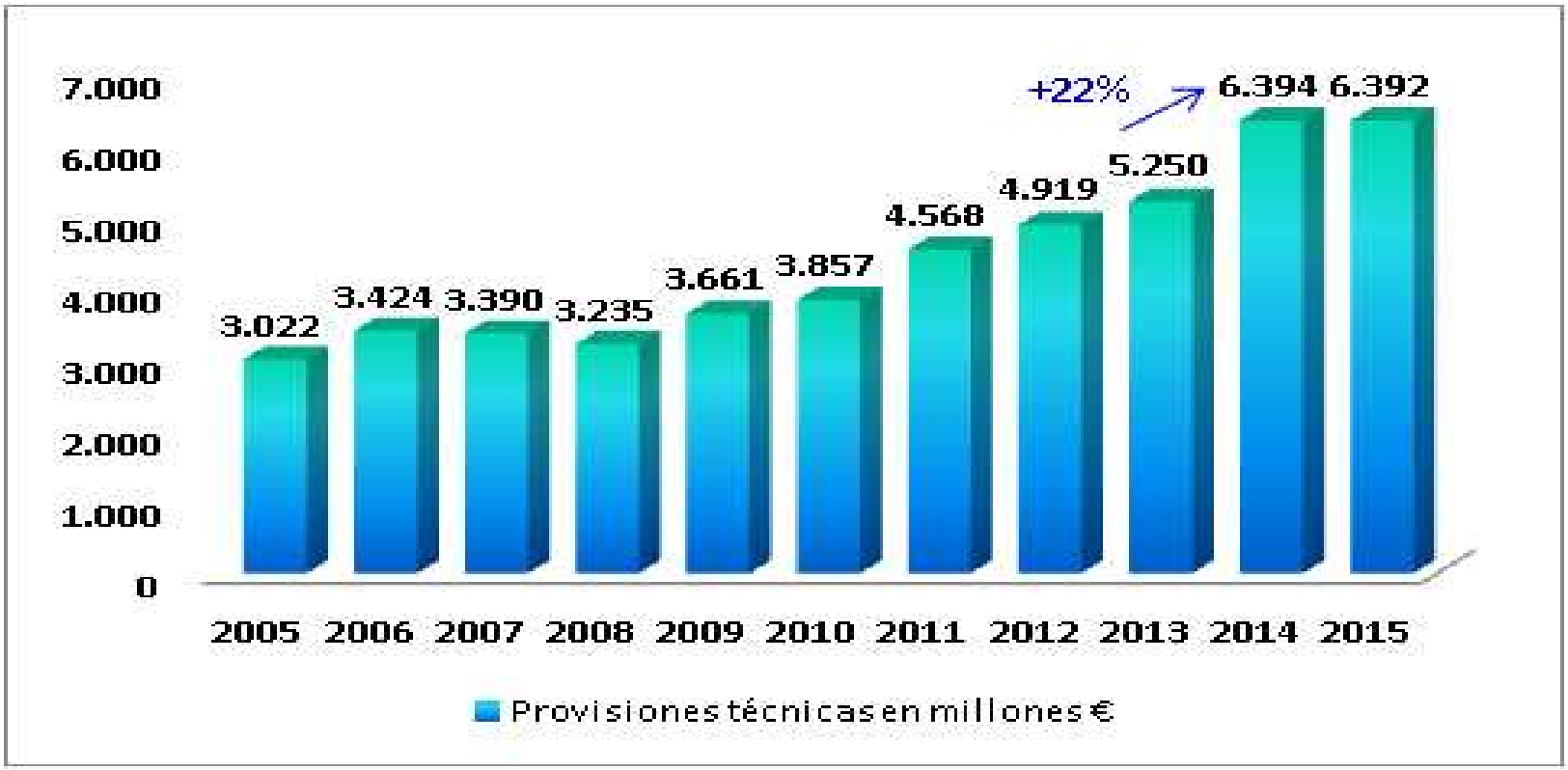
- Integración en el Plan Estratégico del Banco, que se materializará a través de los proyectos de generación de ingresos "banca personal" y "despliegue del modelo comercial en la red de Caja 3",

- Excelencia y calidad en la gestión que se traduzca en los buenos resultados para nuestros partícipes y nos permita continuar en la senda de reconocimientos anuales a la Sociedad y al equipo de gestión.

- Eficiencia Operativa: medida en términos de la relación entre patrimonio gestionado y costes de transformación de la sociedad gestora, que vendrá determinada por la adecuación de la estructura y organización de la sociedad al volumen de actividad desarrollado.

- Adaptación y cumplimiento permanente de la normativa y regulación propia de las sociedades gestoras de IIC.

Ibercaja Vida: Evolución cifras



- **Datos 2015, hasta el 31 de Marzo. Incluye datos de CAI Vida a partir de 2014.**

iberCaja

Ibercaja Vida: Plan Acción 2015

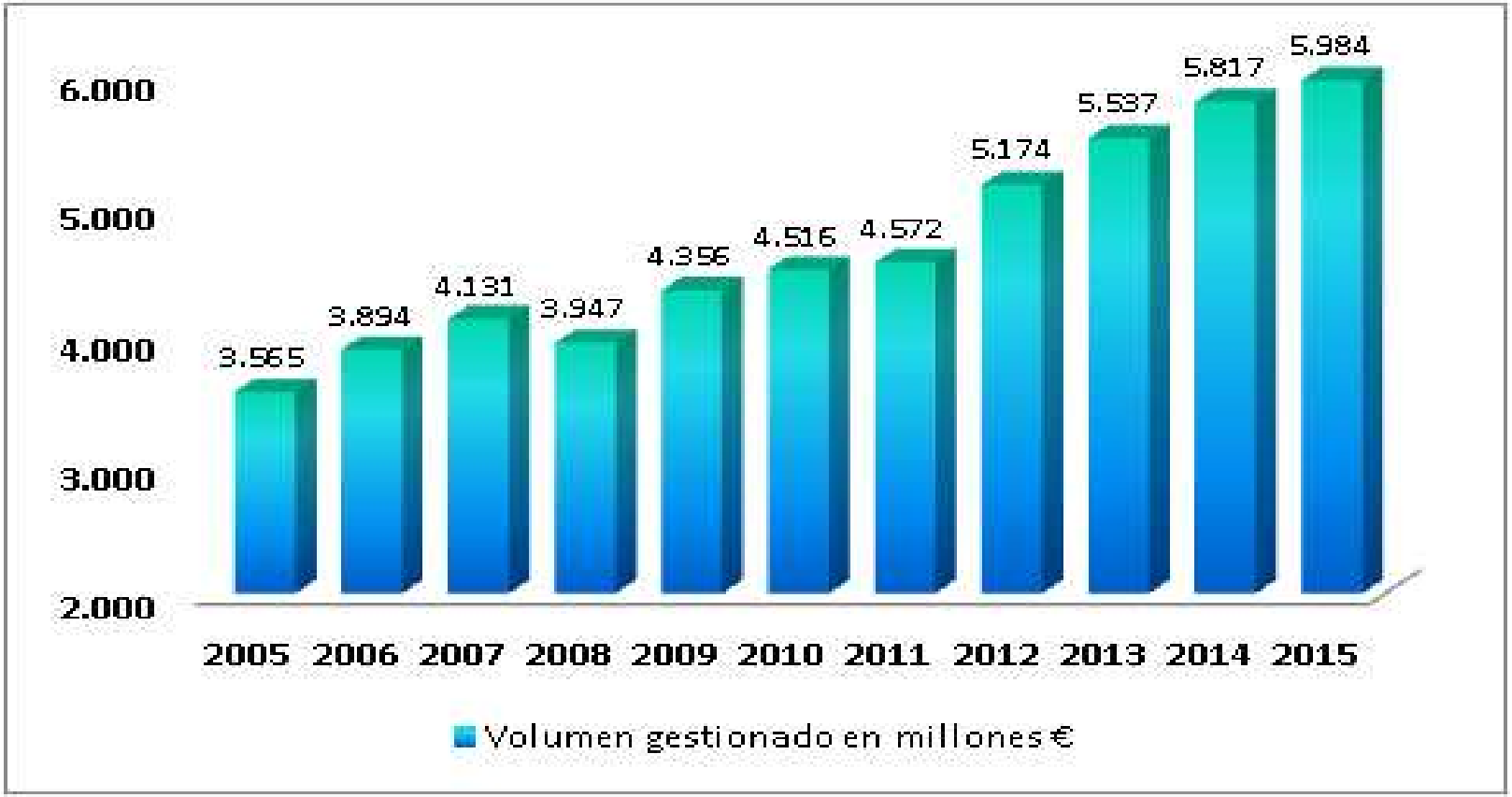
- Potenciar los seguros de vida riesgo como fuente de ingresos recurrente, aportando al cliente soluciones de valor añadido basadas en el asesoramiento integral y la calidad del producto.

- Optimizar eficiencia de fábrica de productos aportando valor a la actividad del Grupo Ibercaja: eficiencia técnica, de innovación y de gestión de productos propios del mercado banco-asegurador, con el fin de mantener una oferta comercial permanente y competitiva que permita la diversificación de productos y la fidelización de clientes.

- Mantener la posición y cuota de mercado en el sector de seguros de vida.

- Seguir generando importantes ingresos recurrentes para el Grupo Ibercaja maximizando la eficiencia y con un binomio adecuado de rentabilidad-riesgo.

Ibercaja Pensión: Evolución cifras



- **Datos 2015, hasta el 31 de Marzo.**

iberCaja

Ibercaja Pensión: Plan Acción 2015

Área de Negocio Fondos Individuales

- Alineación con los objetivos de Banca Personal en Ibercaja Banco, participando del objetivo de captación de nuevos clientes.
- Potenciar la imagen de Ibercaja como especialista en Pensiones y Previsión Social, incrementando la formación especializada tanto en Previsión como en Ventas especializadas.
- Implantación del modelo de Gestión de Carteras en Planes de Pensiones como valor diferencial.
- Gestionar la Calidad del Servicio como un activo de la Gestora tanto con clientes externos como internos (oficinas y gestores de Banca Personal).

Área de Negocio de Fondos de Empleo

- Mantenimiento de las importantes cuotas de mercado actuales, superiores al 11%. Incrementando nuestra calidad en el servicio, apoyo a comisiones de control.
- Apoyo y acompañamiento en todas las acciones comerciales que el Banco pueda gestionar en Banca de Empresas, Asesoramiento y consultoría Interna, con Red y Clientes.
- Presencia Activa en Foros sobre Fondos de Empleo y Previsión Social.

Ibercaja Patrimonios: Evolución cifras

- **Datos 2015, hasta 31 de Marzo**

iberCaja

Ibercaja Patrimonios: Plan Acción 2015

- Alineación con las líneas estratégicas definidas en el Plan Estratégico del Banco para Banca Personal:
  - Colaborar con los Gerentes de Banca Personal en la realización de gestiones y/o carterizaciones de nuevos clientes
  - Dar cobertura formativa, especializada en gestión patrimonial y en mercados financieros, para ofrecer un asesoramiento integral
  - Continuar con el proceso de certificación de la excelencia y la calidad de nuestros banqueros privados, mediante la formación financiero-fiscal continuada y mediante la obtención de la titulación EFPA para las nuevas incorporaciones

- Ampliar la cobertura geográfica del modelo de banca privada, mediante la apertura de nuevas sedes de Ibercaja Patrimonios en: Burgos, Badajoz y Sevilla. Y reforzar el resto de oficinas, para seguir creciendo tanto en clientes como en volumen.

- Ampliar la gama de productos exclusivos para clientes de Banca Privada, que buscan alternativas de inversión más sofisticadas

- Atraer nuevos clientes y reforzar la fidelización de los ya existentes, mediante la realización de eventos ad hoc para este colectivo (conferencias de mercados,…)

Ibercaja Mediación de Seguros: Evolución cifras

- **Datos 2015, hasta 31 de Marzo**
- **El 30 de Septiembre de 2014 se produce la escisión parcial de la actividad de mediación de seguros de Banco Grupo Caja 3 SAU correspondiente a la red de la antigua Caja Badajoz a favor de Ibercaja Mediación. El 31 de Diciembre de 2014 Ibercaja Mediación de Seguros absorbe a Caja Círculo Operador de Bancaseguros Vinculado, y el 20 de Marzo de 2015 Ibercaja Mediación de Seguros absorbe a CAI Mediación de Seguros.**

iberCaja

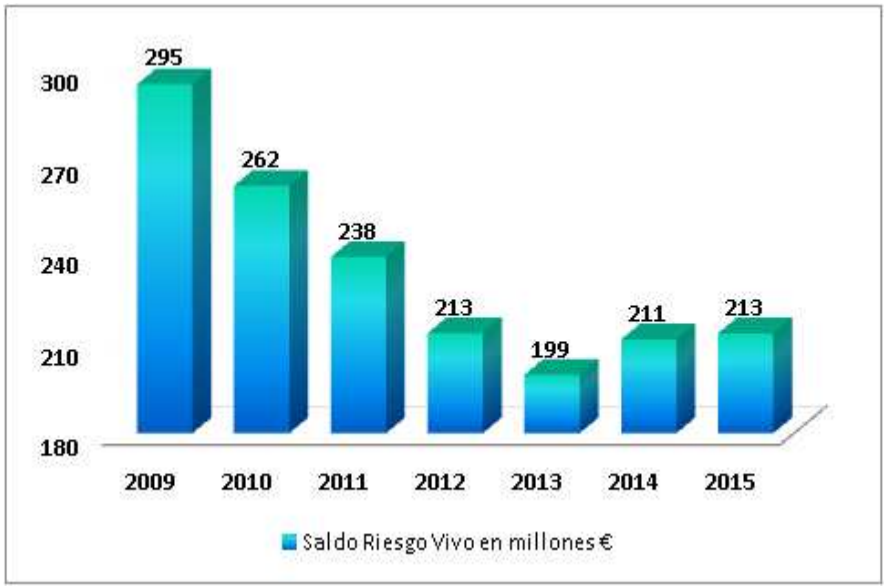
Ibercaja Mediación de Seguros: Plan Acción 2015

- La actividad de la sociedad para los próximos 3 años tiene como objetivo la mejora de la cuenta de resultados, recurrente y sostenida en el tiempo, aportando al cliente soluciones de valor añadido basadas en el asesoramiento integral y del producto.

- Este plan de actuación tiene una doble vertiente:
  - Por un lado, el logro de resultados económicos, coherentes con el cumplimiento de los respectivos planes de negocio, vida riesgo y no vida,
  - Y por otro, alcanzar la calidad en el servicio pre y post venta, desde el punto de vista tanto del cliente como de la oficina.

- Para ello se están implementando varias medidas:
  - Actividades de formación y coaching en el programa de formación a la Red
  - Programas de incentivos a empleados
  - Desarrollo de mejoras en los aplicativos informáticos existentes y en los sistemas de gestión de la información, lo que redundará en una mejora de seguimiento y de control
  - Colaboración en la implantación del proyecto de Omnicanalidad de Ibercaja banco
  - Implantación de modelos de gestión de calidad y mejora de la imagen de la actividad aseguradora

Ibercaja Leasing y Financiación: Evolución cifras



- **Datos 2015, primer cuatrimestre.**

iberCaja

Ibercaja Leasing y Financiación: Plan Acción 2015

- De acuerdo a la definición estratégica del Grupo Financiero, Ibercaja Leasing y Financiación, S.A. es la responsable de facilitar a la red de Oficinas de Ibercaja los instrumentos específicos de financiación de actividades productivas, orientadas hacia el cliente objetivo mediante la especialización en la cobertura de las necesidades de financiación de los colectivos de profesionales, autónomos y pequeñas y medianas empresas, ofreciendo innovación y excelencia en la calidad de servicio.

- En este sentido, el foco de la compañía se centrará en las siguientes líneas de actuación:

  - Contribuir y apoyar a incrementar la posición que tiene actualmente Ibercaja Banco en relación a la financiación en Banca de Empresas.

  - Posicionamiento del Renting y el Leasing como productos de captación y fidelización a Clientes de Banca Personal (profesionales liberales y autónomos).

  - Seguir avanzado en la información, relación y comunicación con los Clientes y el mercado a través de otros canales de venta, con acciones dirigidas en: punto de venta, con prescriptores, internet, redes sociales,...

iberCaja