

**UNICAJA BANCO, S.A. - SOCIEDAD UNIPERSONAL
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES
(GRUPO UNICAJA BANCO)**

Estados financieros intermedios resumidos consolidados
e informe de gestión intermedio consolidado correspondientes
al periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012

**UNICAJA BANCO, S.A. - SOCIEDAD UNIPERSONAL Y SOCIEDADES DEPENDIENTES
(GRUPO UNICAJA BANCO)**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS RESUMIDOS CONSOLIDADOS
CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2012**

(Expresadas en miles de euros)

1. Introducción, bases de presentación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados y otra información

1.1 Introducción y naturaleza del Banco

Unicaja Banco, S.A. - Sociedad Unipersonal (en adelante Unicaja Banco, el Banco o la Entidad) es una entidad de crédito constituida por tiempo indefinido el 1 de diciembre de 2011. El inicio de su actividad se produce como consecuencia de la aprobación por parte de la Asamblea General de Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (en adelante Unicaja, la Caja o la Institución) del ejercicio indirecto de la actividad financiera a través de un banco (Nota 1.3).

El Banco es una entidad sujeta a la normativa y regulaciones de las entidades bancarias que operan en España. Tanto en la "web" oficial del Banco (www.unicaja.es) como en su domicilio social (Avenida Andalucía, 10 y 12, Málaga) puede consultarse otra información pública sobre el Banco.

Constituye el objeto social del Banco la realización de toda clase de actividades, operaciones, actos, contratos y servicios propios del negocio de banca, en general o que con él se relacionen directa o indirectamente o sean complementarios a éste o desarrollo suyo, siempre que su realización esté permitida o no prohibida por la legislación vigente.

Se incluyen dentro del objeto del Banco la prestación de servicios de inversión y otros servicios auxiliares a éstos, así como la realización de actividades propias de los agentes de seguros, como operador exclusivo o vinculado, sin que quepa el ejercicio simultáneo de ambas.

De acuerdo con los Estatutos Sociales, las actividades que integran el objeto social podrán ser desarrolladas total o parcialmente, de modo indirecto, en cualquiera de las formas admitidas en Derecho y, en particular, mediante la titularidad de acciones o de participaciones en sociedades u participación en otras entidades cuyo objeto sea idéntico, análogo o complementario de tales actividades.

El Banco está inscrito en el Registro Mercantil de Málaga y como entidad de crédito en el Registro Especial del Banco de España con el número 2103. Asimismo, el Banco es titular de una licencia para el ejercicio de la actividad bancaria otorgada por el Ministerio de Economía y Hacienda, conforme a lo dispuesto en el artículo 1 y concordantes del Real Decreto 1245/1995.

1.2 Grupo consolidado

Al 30 de junio de 2012, el 100% del capital social del Banco pertenece a Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja), entidad dominante última del Banco y matriz del Grupo Unicaja. Tanto el Banco como su entidad dominante residen en Málaga, están sometidas a la legislación española y depositan sus cuentas anuales en el Registro Mercantil de esta ciudad. Al tratarse de la entidad dominante última del Grupo, de acuerdo con el artículo 42 del Código de Comercio, Unicaja formula cuentas anuales consolidadas. Las últimas cuentas anuales consolidadas formuladas por Unicaja han sido las correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2011.

Asimismo, el Banco es cabecera de un subgrupo de entidades dependientes, que se dedican a actividades diversas y que conforman el Grupo Unicaja Banco. De acuerdo con el artículo 6 del Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre, por el que se aprueban las Normas para la Formulación de Cuentas Anuales Consolidadas y se modifica el Plan General de Contabilidad aprobado por Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre y el Plan General de Contabilidad de Pequeñas y Medianas Empresas aprobado por Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre, el Banco está obligado a formular cuentas anuales consolidadas al tener emitidos valores admitidos a cotización en un mercado regulado de cualquier Estado miembro de la Unión Europea, aplicando las normas internacionales de información financiera adoptadas por los Reglamentos de la Unión Europea. Consecuentemente, el Banco elabora, además de sus propias cuentas anuales, las cuentas anuales consolidadas de Unicaja Banco, S.A.U. y sus sociedades dependientes (Grupo Unicaja Banco) de acuerdo a la normativa vigente. Las últimas cuentas anuales consolidadas formuladas por Unicaja Banco, S.A.U. han sido las correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2011.

Las entidades que forman parte del Grupo Unicaja Banco al 30 de junio de 2012 son las siguientes:

Denominación social	Actividad
Administración y Gestión de Personal, E.T.T., S.A.U. (en liquidación)	Empresa de Trabajo Temporal
Alteria Corporación Unicaja, S.L.U.	Inversión en activos, valores mobiliarios y sociedades financieras
Altos de Jontoya Residencia para Mayores, S.L.U.	Asistencia geriátrica
Analistas Económicos de Andalucía, S.L.U.	Estudio y análisis actividad económica
Andaluza de Control y Dispositivos de Seguridad, S.A.U.	Instalación y mantenimiento sistemas de seguridad
Andaluza de Tramitaciones y Gestiones, S.A.U.	Gestión y liquidación de documentos y escrituras
AYT Unicaja Financiación I, FTA	Fondo de Titulización de Activos
Cartera de Inversiones Agroalimentarias, S.L.	Industria Agroalimentaria
Consultora Técnica TASA, S.L.U.	Consultoría, asesoramiento, gestión y desarrollo técnico de suelo, urbanismo y edificación
Corporación Uninser, S.A.U.	Prestación de servicios múltiples
Escuela Superior de Estudios de Empresa, S.A.	Estudios y análisis
Gestión de Actividades y Servicios Empresariales, S.A.U.	Grabación electrónica y tratamiento de datos y documentos
Gestión de Inmuebles Adquiridos, S.L.U.	Desarrollo Inmobiliario
Inmobiliaria Acinipo, S.L.U.	Desarrollo Inmobiliario
Inmobiliaria Uniex Sur, S.L.U.	Desarrollo Inmobiliario
Mijas Sol Resort, S.L.U.	Desarrollo Inmobiliario
Parque Industrial Humilladero, S. L.	Desarrollo Suelo Industrial
Privándalus Inversiones I SICAV, S.A.	Institución de Inversión Colectiva
Promotora Guadalnervión, S.L.U.	Desarrollo Inmobiliario
Renta Porfolio, S.L.U.	Alquiler de inmuebles
Segurándalus Mediación, Correduría de Seguros, S.A.U.	Correduría de Seguros
Tasaciones Andaluzas, S.A.U.	Tasación de bienes inmuebles
Unicaja Andalucía FT Vivienda TDA1, FTA	Fondo Titulización Activos
Unicaja AYT Empresas I, FTA	Fondo Titulización Activos
Unicaja TDA VPO, FTA	Fondo Titulización Activos
Unicartera Caja 2, S.L.U.	Promoción o financiación de I+D en el campo de la medicina
Unicartera Gestión de Activos, S.L.U.	Actividad de recobro y gestión de litigios
Unicartera Internacional, S.L.U.	Inversión en activos, valores mobiliarios y sociedades financieras
Unicartera Renta, S.L.U.	Inversión en activos, valores mobiliarios y sociedades financieras
Unicorp Corporación Financiera, S.L.	Prestación de servicios
Unicorp Patrimonio, Sociedad de Valores, S.A.U.	Gestión patrimonial
Unicorp Retail Properties, S.A.	Inversión en activos, valores mobiliarios y sociedades financieras
Unigest, S.G.I.I.C., S.A.U.	Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva
Unimediación, S.L.U.	Correduría de Seguros
Unimediterráneo de Inversiones, S.L.	Inversión en activos, valores mobiliarios y sociedades financieras
Uniwindet, S.L.	Energía Eólica
Uniwindet Parque Eólico Tres Villas, S.L.	Energía Eólica
Uniwindet Parque Eólico Loma de Ayala, S.L.	Energía Eólica
Uniwindet Parque Eólico Los Jarales, S.L.	Energía Eólica
Uniwindet Parque Eólico Las Lomillas, S.L.	Energía Eólica

A continuación se presentan, de forma resumida, los balances de situación individuales al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, las cuentas de pérdidas y ganancias individuales, los estados de cambios en el patrimonio neto individuales y los estados flujos de efectivo individuales de la Entidad Dominante correspondientes al periodo de seis meses finalizado el 30 de Junio de 2012, preparados de acuerdo con los mismos principios y normas contables y criterios de valoración recogidos en la Circular 4/2004 de Banco de España, que no difieren significativamente de los aplicados en las presentes cuentas anuales consolidadas del Grupo:

a) Balances de situación individuales al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011.

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011 (*)
Caja y depósitos en Bancos Centrales	368 095	707 684
Cartera de negociación	6 119	46 665
Activos financieros disponibles para la venta	2 144 663	4 486 885
Inversiones crediticias	28 499 631	29 523 081
Cartera de inversión a vencimiento	6 417 644	1 128 352
Derivados de cobertura	647 308	683 168
Activos no corrientes en venta	242 641	204 298
Participaciones	788 149	770 682
Contratos de seguros vinculados a pensiones	124 485	122 059
Activo material	553 480	562 408
Activo intangible	1 990	2 159
Activos fiscales	537 412	430 478
Resto de Activos	201 434	152 275
Total activo	40 533 051	38 820 194
Cartera de negociación	7 369	3 539
Pasivos financieros a coste amortizado	37 023 812	35 550 781
Derivados de cobertura	90 403	60 151
Provisiones	375 146	369 683
Pasivos fiscales	214 126	62 382
Resto de pasivos	206 628	173 375
Total pasivo	37 917 484	36 219 911
Ajustes por valoración	(95 724)	(40 851)
Fondos propios:	2 711 291	2 641 134
Capital o fondo de dotación	800 000	800 000
Prima de emisión	1 762 616	1 762 616
Reservas	78 518	-
Otros instrumentos de capital	-	-
Resultado del ejercicio	70 157	100 518
Menos: Dividendos y retribuciones	-	22 000
Total patrimonio neto	2 615 567	2 600 283
Total pasivo y patrimonio neto	40 533 051	38 820 194
Riesgos contingentes	1 174 609	1 245 737
Compromisos contingentes	3 154 305	3 403 635
Total cuentas de orden	4 328 914	4 649 372

(*) Información presentada, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

- b) Cuentas de pérdidas y ganancias individuales correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011.

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011 (*)
Intereses y rendimientos asimilados	594 820	524 349
Intereses y cargas asimiladas	(298 037)	(259 015)
Margen de intereses	296 783	265 334
Rendimiento de instrumentos de capital	39 128	23 644
Comisiones percibidas	73 519	67 533
Comisiones pagadas	(11 898)	(11 326)
Resultados de operaciones financieras (neto)	10 900	24 917
Diferencias de cambio (neto)	561	(629)
Otros productos de explotación	5 835	7 217
Otras cargas de explotación	(21 699)	(13 026)
Margen bruto	393 129	363 664
Gastos de administración	(189 797)	(199 036)
Amortización	(15 082)	(16 919)
Dotaciones a provisiones (neto)	(15 285)	6 813
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(86 023)	(59 545)
Resultado de la actividad de la explotación	86 942	94 977
Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)	(6 736)	(13 175)
Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no clasificados como corrientes en venta	14	229
Diferencia negativa en combinaciones de negocios	-	-
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas	(498)	(2 035)
Resultado antes de impuestos	79 722	79 996
Impuesto sobre beneficios	(9 565)	(9 335)
Dotación obligatoria a obras y fondos sociales	-	-
Resultado del ejercicio procedente de operaciones continuadas	70 157	70 661
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	-	-
Resultado del ejercicio	70 157	70 661

(*) Información presentada, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

- c) Estados individuales de ingresos y gastos reconocidos correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011.

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011 (*)
Resultado del ejercicio	70 157	70 661
Otros ingresos y gastos reconocidos	(54 873)	(20 426)
Activos financieros disponibles para la venta	(77 780)	(59 599)
Coberturas de los flujos de efectivo	-	-
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-	-
Diferencias de cambio	21	(9)
Activos no corrientes en venta	(631)	(67)
Ganancias (pérdidas) actuariales en planes de pensiones	-	-
Resto de ingresos y gastos reconocidos	-	-
Impuesto sobre beneficios	23 517	39 249
Total ingresos y gastos reconocidos	15 284	50 235

(*) Información presentada, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

- d) Estados individuales de cambios en el patrimonio neto correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011:

	Miles de euros						
	Fondo de dotación	Reservas y prima de emisión	Resultado del ejercicio	Dividendos y retribuc.	Total Fondos Propios	Ajustes por valoración	Patrimonio neto
Saldo final al 1 de enero de 2011	800 000	1 762 616	-	-	2 562 616	-	2 562 616
Ajustes por cambios de criterio contable	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial ajustado	800 000	1 762 616	-	-	2 562 616	-	2 562 616
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	70 661	-	70 661	(20 426)	50 235
Otras variaciones del patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/ reducción de capital	-	-	-	-	-	-	-
Trasposos entre partidas de patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos de patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30 de junio de 2011 (*)	800 000	1 762 616	70 661	-	2 633 277	(20 426)	2 612 851
Saldo inicial al 1 de enero de 2012	800 000	1 762 616	100 518	(22 000)	2 641 134	(40 851)	2 600 283
Ajustes por cambios de criterio contable	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial ajustado	800 000	1 762 616	100 518	(22 000)	2 641 134	(40 851)	2 600 283
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	70 157	-	70 157	(54 873)	15 284
Otras variaciones del patrimonio neto	-	78 518	(100 518)	22 000	-	-	-
Aumento/ reducción de capital	-	-	-	-	-	-	-
Trasposos entre partidas de patrimonio neto	-	78 518	(78 518)	-	-	-	-
Distribución de dividendos	-	-	(22 000)	22 000	-	-	-
Otros movimientos de patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30 de junio de 2012	800 000	1 841 134	70 157	-	2 711 291	(95 724)	2 615 567

(*) Información presentada, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

- e) Estados de flujos de efectivo resumidos individuales correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011 (*)
Flujos de efectivo de las actividades de explotación	6 112 153	1 794 743
Resultado del ejercicio	70 157	70 661
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	1 070 429	352 765
Aumento/ Disminución neto en los activos de explotación	3 450 787	(425 924)
Aumento/ Disminución neto en los pasivos de explotación	1 545 829	1 786 215
Cobros/ Pagos por impuesto sobre beneficios	(25 049)	11 026
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	(6 464 357)	(1 139 021)
Pagos	(6 473 454)	(1 139 983)
Cobros	9 097	962
Flujos de efectivo de las actividades de financiación	12 615	(11)
Pagos	-	(11)
Cobros	12 615	-
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	-	-
Aumento/ Disminución neto del efectivo o equivalentes	(339 589)	655 711
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	707 684	-
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	368 095	655 711

(*) Información presentada, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

1.3 Segregación del negocio financiero

Con fecha 24 de marzo de 2011, el Consejo de Administración de Unicaja aprobó un “Protocolo de actuaciones para la adaptación de Unicaja al denominado ejercicio indirecto de la actividad financiera”. Posteriormente, con fecha 25 de junio de 2011, la Asamblea General de la Caja aprobó el mencionado ejercicio indirecto de la actividad financiera de Unicaja a través de un banco, concebido éste como un instrumento de actuación para una mejor y más flexible adaptación al contexto económico actual de nuevos requerimientos normativos, que permite mantener, al mismo tiempo, las señas de identidad básicas de una Caja de Ahorros, como es la Obra Social y la vinculación con el territorio y, en definitiva, conjugar el objetivo de eficiencia empresarial con el de compromiso social.

Una vez obtenidas las autorizaciones correspondientes y transcurrido el plazo de oposición de acreedores tras la publicación de los correspondientes anuncios, con fecha 1 de diciembre de 2011 se firmó la escritura de constitución del Banco, propiedad 100% de Unicaja, para el ejercicio indirecto de su actividad financiera, a través de la cual la Institución segrega su negocio financiero al referido banco, con lo que la Caja de Ahorros no desaparece y sigue manteniendo su Obra Social y Monte de Piedad. La mencionada escritura de constitución quedó inscrita en el Registro Mercantil con fecha 2 de diciembre de 2011.

Conforme a lo dispuesto en el artículo 5 del Real Decreto-Ley 11/2010, de 9 de julio, de órganos de gobierno y otros aspectos del régimen jurídico de las Cajas de Ahorros y en el artículo 16 bis de la vigente Ley 15/1999, de 16 de diciembre, de Cajas de Ahorros de Andalucía, sobre órganos rectores y otros aspectos del régimen jurídico de las Cajas de Ahorros, Unicaja transmitió en bloque los elementos patrimoniales que integran su negocio financiero al nuevo banco constituido, que los adquirió por sucesión universal, en base a lo indicado en el Proyecto de Segregación aprobado por los órganos de gobierno de la Caja.

El Banco comenzó sus operaciones el día siguiente al del otorgamiento de la escritura de segregación, esto es, el 2 de diciembre de 2011, sin representar un cambio en la oferta de los productos y servicios prestados a la clientela, ni en la relación contractual con ésta, ni en las condiciones laborales de la plantilla.

Constituyó el objeto de la segregación el negocio financiero de Unicaja, considerando como tal el conjunto de elementos patrimoniales principales y accesorios que componen dicho negocio financiero, que constituye una unidad económica a excepción de los siguientes:

- (i) Los activos y pasivos adscritos al Monte de Piedad de Unicaja.
- (ii) Los activos y pasivos adscritos a la Obra Social y Cultural de Unicaja.
- (iii) La participación en Club Baloncesto Málaga, S.A.D.
- (iv) Las marcas, nombres comerciales y demás signos distintivos.
- (v) Los elementos inventariados por la Caja como patrimonio artístico de Unicaja.
- (vi) Tesorería en efectivo suficiente para hacer frente a las necesidades de liquidez de Unicaja.
- (vii) Los elementos patrimoniales que, en el tiempo que medie hasta la inscripción de la Segregación, se hubieran podido adquirir por Unicaja en contraprestación o sustitución de los anteriores.

Los activos y pasivos excluidos a efectos de determinación del Patrimonio Segregado se caracterizan por no presentar vinculación con actividades financieras sino con las de tipo benéfico-fundacional, actividades de mecenazgo o similares.

Tal y como se menciona en la Nota 1.10, a efectos comparativos de la presente información financiera intermedia resumida se han tomado datos proforma al 30 de junio de 2011 correspondientes a la información consolidada del Grupo Unicaja disponible a dicha fecha, dado que el Grupo Unicaja Banco como tal no existía al 30 de junio de 2011, no siendo significativo el efecto de los activos y pasivos no transferidos a Unicaja Banco tras la segregación descrita en la presente nota.

A los efectos de lo dispuesto en los artículos 36.1 y 73.1 de la Ley 3/2009, de 3 de abril, sobre Modificaciones Estructurales de las Sociedades Mercantiles (en adelante, LME), se consideró como balance de segregación el balance individual de Unicaja al 31 de diciembre de 2010, incluido en las cuentas anuales del ejercicio 2010 formuladas por el Consejo de Administración de la Institución con fecha 24 de marzo de 2011.

Asimismo, la operación está sujeta al régimen previsto en el artículo 49 de la LME, el cual es aplicable al régimen general de la escisión por remisión del artículo 73 de la LME, y en consecuencia no es preceptiva la emisión de un informe sobre el proyecto de segregación. Por cuanto la transmisión del Patrimonio Segregado constituye, desde el punto de vista de Unicaja, una aportación no dineraria que sirve de contravalor al capital de Unicaja Banco en el momento de su constitución, su valoración ha sido sometida a la verificación de un experto independiente designado por el Registro Mercantil a los efectos del artículo 67 de la Ley de Sociedades de Capital.

En cumplimiento de lo establecido por el Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre, por el que se aprueban las Normas para la Formulación de Cuentas Anuales Consolidadas y se modifica el Plan General de Contabilidad aprobado por Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre y el Plan General de Contabilidad de Pequeñas y Medianas Empresas aprobado por Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre, se estableció el día 1 de enero de 2011 como fecha de efectos contables de la Segregación, entendida como la fecha a partir de la cual todas las operaciones de Unicaja relativas al Patrimonio Segregado se contabilizan por parte de Unicaja Banco.

A estos efectos, a continuación se presentan los balances iniciales resultantes de la Segregación y correspondientes a Unicaja Banco, S.A. - Sociedad Unipersonal y Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja):

	Miles de euros		
	Cuentas Anuales Unicaja al 31.12.2010	Unicaja tras Segregación al 01.01.2011	Unicaja Banco tras Segregación al 01.01.2011
Caja y depósitos en Bancos Centrales	336 503	-	336 503
Cartera de negociación	46 057	-	46 057
Activos financieros disponibles para la venta	5 644 369	-	5 644 369
Inversiones crediticias	25 843 731	70 215	25 773 516
Derivados de cobertura	420 628	-	420 628
Activos no corrientes en venta	145 553	-	145 553
Participaciones	665 590	-	665 590
Contratos de seguros vinculados a pensiones	124 106	-	124 106
Activo material	657 825	80 786	577 039
Activo intangible	909	-	909
Activos fiscales	389 071	-	389 071
Resto de activos	138 442	-	138 442
Total activo	34 412 784	151 001	34 261 783
Cartera de negociación	5 614	-	5 614
Pasivos financieros a coste amortizado	31 125 850	-	31 125 850
Derivados de cobertura	40 065	-	40 065
Provisiones	374 815	-	374 815
Pasivos fiscales	56 050	-	56 050
Fondo de la obra social	90 539	90 539	-
Resto de pasivos	189 999	-	189 999
Total pasivo	31 882 932	90 539	31 792 393
Ajustes por valoración	(142 311)	(142 311)	-
Fondos propios:			
Capital o fondo de dotación	1 515	1 515	-
Reservas	2 504 200	2 504 200	-
Otros instrumentos de capital	24 040	24 040	-
Resultado del ejercicio	142 408	142 408	-
Total patrimonio neto	2 529 852	2 529 852	-
Total pasivo y patrimonio neto	34 412 784	2 620 391	31 792 393
Riesgos contingentes	1 266 147	-	1 266 147
Compromisos contingentes	3 058 915	-	3 058 915
Total cuentas de orden	4 325 062	-	4 325 062

Unicaja Banco, S.A. - Sociedad Unipersonal se constituyó con un capital social de 800.000 miles de euros, compuesto por 800 millones de acciones emitidas de valor nominal de un euro, íntegramente desembolsadas y suscritas por Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén con la aportación del Patrimonio Segregado, así como una prima de emisión de 1.762.616 miles de euros, también desembolsada íntegramente con la aportación de dicho Patrimonio Segregado.

En cumplimiento de la Norma de Registro y Valoración 21ª del Plan General de Contabilidad (PGC), con las modificaciones introducidas por el Real Decreto 1159/2010, por el que se aprueban las Normas de Formulación de las Cuentas Anuales Consolidadas (NOFCAC), los elementos que componen el Patrimonio Segregado se han valoraron por el importe que correspondería a los mismos, una vez realizada la operación, en las cuentas anuales consolidadas del grupo o subgrupo según las citadas NOFCAC.

La operación de segregación se encuentra acogida al régimen fiscal especial descrito en el Capítulo VIII del Título VII, y la disposición adicional segunda del Texto Refundido de la Ley del Impuesto de Sociedades, aprobado mediante el Real Decreto Legislativo 4/2004, de 5 de marzo (en adelante, TRLIS), relativo al régimen especial de fusiones, escisiones, aportaciones de activos y canje de valores. De acuerdo con lo anterior, Unicaja comunicó a la Administración Tributaria el 13 de enero de 2012 la opción por la aplicación del régimen de neutralidad fiscal dentro del plazo reglamentariamente previsto al efecto tras la inscripción de la escritura de segregación en el Registro Mercantil, conforme establece la normativa fiscal vigente.

A efectos de lo dispuesto en el artículo 93.1 del Texto Refundido de la Ley del Impuesto de Sociedades (en adelante "TRLIS") como obligaciones de información contable en consideración y aplicación del Régimen Fiscal Especial regulado en el Capítulo VIII del Título VII del TRLIS, en la memoria de las cuentas anuales del ejercicio 2011 se detalla la relación de inmuebles segregados que son susceptibles de amortización agrupados por ejercicios y el último balance cerrado de Unicaja. No existen bienes que se hayan incorporado a los libros de contabilidad por un valor diferente a aquél por el que figuraban en los de la entidad transmitente con anterioridad a la realización de la operación. Respecto del resto de información requerida por el mencionado artículo, no resulta aplicable al Banco, por lo que no ha sido objeto de inclusión en la memoria de las cuentas anuales del ejercicio 2011.

Asimismo, la operación no se encuentra sujeta al Impuesto sobre el Valor Añadido, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 7 de la Ley 37/1992, de 28 de diciembre, del Impuesto sobre el Valor Añadido, ni al Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales Onerosas y Actos Jurídicos Documentados, en su modalidad de Operaciones Societarias, de acuerdo con los artículos 19.2 y 15.I B) 10 del Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales Onerosas y Activos Jurídicos Documentados.

1.4 Saneamiento del sector financiero español

En el marco del actual proceso de saneamiento del sistema financiero español, con fecha 4 de febrero de 2012, se ha publicado el Real Decreto-Ley 2/2012, de saneamiento del sector financiero, que persigue mejorar la confianza, credibilidad y fortaleza del sector y facilitar la financiación del crecimiento económico y la creación de empleo. El mencionado Real Decreto-Ley establece nuevos requerimientos de provisiones y capital adicionales, en relación a la cobertura del deterioro de los activos vinculados a la actividad inmobiliaria, tanto para las financiaciones como para los activos adjudicados o recibidos en pago de deuda.

Con carácter general las entidades deben cumplir con lo previsto en la nueva normativa antes del 31 de diciembre de 2012, si bien aquellas que lleven a cabo procesos de integración durante el ejercicio 2012 dispondrán de un plazo de doce meses desde la autorización de la operación de integración para dar cumplimiento a los nuevos requerimientos del mencionado Real Decreto-Ley.

Con fecha 7 de febrero de 2012 el Grupo ha comunicado un hecho relevante a la Comisión Nacional del Mercado de Valores en el que expone que las provisiones para Unicaja Banco derivadas del Real Decreto-Ley 2/2012 se cifran, según una estimación preliminar, en un importe bruto total de 691 millones de euros, de los cuales 264 millones de euros irían contra excedentes de capital y 427 millones de euros contra resultados y provisiones ya constituidas.

En desarrollo del Real Decreto-Ley 2/2012, con fecha 6 de marzo de 2012 se ha publicado en el Boletín Oficial del Estado la Circular 2/2012, de 29 de febrero, del Banco de España, de modificación de la Circular 4/2004, de 22 de diciembre, a entidades de crédito sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros, que desarrolla los requerimientos establecidos por dicho Real Decreto-Ley.

Asimismo, con fecha 11 de mayo de 2012, se ha publicado el Real Decreto-Ley 18/2012, de saneamiento y venta de los activos inmobiliarios del sector financiero, que exige nuevas coberturas, adicionales a las del Real Decreto-Ley 2/2012, para la financiación al sector inmobiliario y establece un calendario de desinversión en inmuebles para las entidades de crédito, en base a un plan de medidas comunicado a Banco de España.

En relación con estos nuevos requerimientos, Unicaja Banco comunicó con fecha 13 de mayo de 2012 un hecho relevante a la Comisión Nacional del Mercado de Valores, detallando el importe total necesario para dar cumplimiento a los nuevos requerimientos de provisiones de las financiaciones correspondientes al sector de promoción inmobiliaria y clasificadas como riesgo normal al cierre del ejercicio 2011. Unicaja Banco estima unas dotaciones que ascienden a 281 millones de euros, netos del correspondiente efecto fiscal, adicionales a las establecidas en el artículo 1.2 del Real Decreto-Ley 2/2012. Este impacto sería absorbido por la entidad durante el ejercicio 2012, permitiendo mantener al cierre de dicho año un coeficiente de capital principal superior al 10%, y dar cobertura, además, al 'buffer' de capital exigido por el Real Decreto-Ley 2/2012, todo ello sin necesidad de recurrir a mecanismos públicos de apoyo.

1.5 Proceso de integración con Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria

Con fecha 24 de septiembre de 2011 la Asamblea General Extraordinaria de Unicaja, celebrada en Málaga, aprobó el contrato de integración para la constitución de un grupo consolidable de entidades de crédito, sobre la base de un sistema institucional de protección (en adelante "SIP"), entre Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja), y Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad (CEISS); todo ello en los términos que figuran en el Contrato de Integración.

Asimismo, se instruyó al Consejo de Administración de Unicaja para que lleve a cabo cuantas actuaciones sean necesarias o convenientes para la más plena efectividad y ejecución del Contrato de Integración aprobado, delegándole las facultades necesarias para ello.

El proceso de integración está sometido a las siguientes condiciones suspensivas:

- (i) reconocimiento por el Banco de España, y cualquier otro regulador con competencia en la materia, de la calificación del Grupo como grupo consolidable de entidades de crédito, cuya entidad cabecera sea la Entidad Central y consideración como un SIP en los términos establecidos en el contrato;
- (ii) autorización por parte de las Autoridades Autonómicas Competentes para la Integración de las respectivas entidades en el SIP, así como cualquier autorización que resulte necesaria;
- (iii) autorización por parte de la Comisión Nacional de Competencia;
- (iv) informe favorable de la Dirección General de Tributos, emitido a solicitud de Banco de España, sobre la neutralidad fiscal de la operación, y otras consecuencias tributarias del proceso en los términos planteados por las entidades;
- (v) cumplimiento, por el Grupo Consolidable de Entidades de Crédito resultante de la integración, a la fecha de entrada en funcionamiento de la Entidad Central, de los requerimientos normativos de capital sin necesidad de nuevas aportaciones.

Con fecha 16 de marzo de 2012, el Consejo de Administración de Unicaja Banco, S.A.U. ha adoptado el acuerdo de redefinir el Plan económico-financiero adaptándolo a las nuevas exigencias derivadas de los cambios en los marcos regulatorios descritos en la Nota 1.4, las nuevas condiciones internacionales para el sector financiero y la propia evolución del entorno económico, lo que conllevará la adaptación de diversos aspectos contenidos en el Contrato de integración. En esta línea, el nuevo plan:

- Avanza la definición concreta de la estructura de integración, que se realizará mediante el traspaso de todo el negocio y depósitos de clientes a Unicaja Banco, bajo cuya garantía quedarán los mismos. Banco CEISS ostentará la propiedad del 30% de Unicaja Banco.
- Parte del principio básico de garantizar la máxima solvencia posible para el proyecto, mediante el objetivo de mantener una ratio de capital principal superior al 10%, y ello aún después de reforzar de manera significativa las provisiones para posibles deterioros futuros de activos. Para alcanzar estos objetivos, el plan prevé, entre otras medidas, el mantenimiento de los 525 millones de euros en participaciones preferentes que Banco CEISS tiene ya concedidos por el FROB, a las que se añadirían otros 475 millones en obligaciones convertibles a emitir por Banco CEISS a suscribir por el FROB. La garantía de estos 1.000 millones de euros corresponde exclusivamente a Banco CEISS. Por su parte, Unicaja Banco tendrá abierta una línea de disponibilidad de obligaciones convertibles desde 375 millones de euros y hasta un límite de 1.025 millones de euros.

Tanto al 30 de junio de 2012 como a la fecha de formulación de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, no se ha cumplido la totalidad de las cláusulas suspensivas a las que está sometido el proceso de integración.

1.6 Bases de presentación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados

Los estados financieros intermedios resumidos consolidados de Unicaja Banco, S.A.U. y de su Grupo consolidado correspondientes al periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 han sido formulados por los Administradores del Banco en su reunión del Consejo de Administración celebrada el 28 de agosto de 2012.

Los estados financieros intermedios resumidos consolidados del periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012, se han preparado de acuerdo con los registros de contabilidad del Banco y de cada una de las sociedades que componen el Grupo e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogeneizar los criterios de contabilidad y de presentación y se presentan de conformidad con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 34 "Información Financiera Intermedia" recogida en las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea (en adelante NIIF-UE) y de acuerdo a lo dispuesto en la Circular 1/2008 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, de 30 de enero de 2008, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo al 30 de junio de 2012, así como de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo consolidados que se han producido en el Grupo durante el periodo de seis meses finalizado en dicha fecha.

Los estados financieros intermedios resumidos consolidados formulados por los Administradores del Banco deben ser leídos en conjunto con las cuentas anuales consolidadas del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2011, elaboradas conforme a las NIIF-UE y a la Circular 4/2004 de Banco de España, que fueron formuladas por el Consejo de Administración con fecha 30 de marzo de 2012 y aprobadas por el Accionista Único el 23 de junio de 2012. En consecuencia, no ha sido preciso repetir ni actualizar determinadas notas o estimaciones incluidas en las mencionadas cuentas anuales consolidadas. En su lugar, las notas explicativas seleccionadas adjuntas incluyen una explicación de los sucesos o variaciones que resultan, en su caso, significativos para la explicación de los cambios en la situación financiera consolidada y en los resultados consolidados de las operaciones, de los cambios en el patrimonio neto consolidado y de los flujos de efectivo consolidados en del Grupo desde el 31 de diciembre de 2011, fecha de las cuentas anuales consolidadas anteriormente mencionadas, hasta el 30 de junio de 2012.

En la elaboración de los estados financieros intermedios resumidos consolidados del Banco y sociedades dependientes que componen el Grupo correspondiente al periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 se han seguido los principios contables y los criterios de valoración generalmente aceptados, descritos en ésta y en la Nota 1.7. No existe ningún principio contable o criterio de valoración de carácter obligatorio que, teniendo un efecto significativo en las cuentas anuales consolidadas, se haya dejado de aplicar.

Los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, salvo mención en contrario, se presentan en miles de euros.

1.7 Principios y políticas contables

Los principios contables y las normas de valoración que se han aplicado en la elaboración de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2012 coinciden con los aplicados en la elaboración de las cuentas anuales consolidadas del Grupo al 31 de diciembre de 2011, que pueden ser consultados en la Nota 2 de dichas cuentas anuales consolidadas. Por tanto, los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados se han elaborado aplicando los principios contables y las normas de valoración establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea (en adelante, "NIIF-UE"), teniendo en consideración la Circular 4/2004 de Banco de España, de 22 de diciembre, que constituye el desarrollo y adaptación al sector de entidades de crédito españolas de las Normas Internacionales de Información Financiera aprobadas por la Unión Europea.

1.8 Cambios en los criterios contables

1.8.1 Normas e interpretaciones efectivas en el presente ejercicio

Durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 han pasado a ser de obligado cumplimiento las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera e interpretaciones de éstas y, por tanto, han sido aplicadas en la elaboración de los estados financieros intermedios resumidos consolidados de Unicaja Banco al 30 de junio de 2012:

Normas, modificaciones e interpretaciones	Descripción	Aplicación obligatoria ejercicios iniciados a partir de
Modificación de la NIC 12	Impuestos diferidos: recuperación de activos subyacentes	1 de enero de 2012
Modificación de la NIIF 7	Instrumentos financieros: desgloses- transferencia de activos financieros	1 de enero de 2012

1.8.2 Normas e interpretaciones emitidas no vigentes

A la fecha de formulación de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, las siguientes normas e interpretaciones (las más relevantes adoptadas a esa fecha) que habían sido publicadas por el IASB no habían entrado en vigor, bien porque su fecha de efectividad es posterior a la fecha de estas cuentas anuales consolidadas, o bien porque aún no han sido adoptadas por la Unión Europea:

Normas, modificaciones e interpretaciones	Descripción	Aplicación obligatoria ejercicios iniciados a partir de
Modificación de la NIC 1	Presentación de estados financieros	1 de julio de 2012
NIC 27	Estados financieros consolidados y separados	1 de enero de 2013
NIC 28	Inversiones en entidades asociadas y multigrupo	1 de enero de 2013
NIIF 10	Estados financieros consolidados	1 de enero de 2013
NIIF 11	Acuerdos conjuntos	1 de enero de 2013
NIIF 12	Detalle de intereses en otras entidades	1 de enero de 2013
NIIF 13	Medición del valor razonable	1 de enero de 2013
Modificación de la NIC 19	Retribuciones a los empleados	1 de enero de 2013
CINIIF 20	Costes de eliminación de residuos en que se incurre en la actividad de minería en superficie durante la fase de producción de la mina	1 de enero de 2013
Modificación de la NIC 28	Clasificación de las emisiones de derechos	1 de enero de 2014
NIIF 9	Instrumentos financieros	1 de enero de 2015

Los Administradores del Banco entienden que la entrada en vigor de la mayoría de estas normas no tendrá un impacto relevante en las cuentas anuales consolidadas del Grupo de ejercicios siguientes.

1.9 Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros intermedios resumidos consolidados es responsabilidad de los Administradores del Banco.

En los estados financieros intermedios resumidos consolidados del Grupo al 30 de junio 2012 se han utilizado ocasionalmente estimaciones realizadas por los Administradores del Grupo para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a:

- Las pérdidas por deterioro de determinados activos.
- Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de los pasivos y compromisos por retribuciones post-empleo y otros compromisos a largo plazo mantenidos con los empleados.
- La vida útil de los activos materiales e intangibles.
- La valoración de los fondos de comercio de consolidación.
- Las pérdidas por obligaciones futuras derivadas de riesgos contingentes.
- El valor razonable de determinados activos no cotizados.
- El valor razonable de determinadas garantías afectas al cobro de activos.
- La estimación del gasto por impuesto sobre sociedades.

A pesar de que estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible al 30 de junio de 2012 sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos ejercicios de manera significativa; lo que se haría, en el caso de ser preciso, conforme a lo establecido en la NIC 8, de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación en la correspondiente cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios afectados.

Durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 no se han producido cambios en las estimaciones contables del Grupo que tengan efecto significativo ni en los resultados consolidado del ejercicio ni en el balance consolidado.

1.10 Comparación de la información

Conforme a lo exigido por la NIC 1, la información contenida en los estados financieros intermedios resumidos consolidados referida al periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos junto con la información relativa al periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2011 para las partidas de la cuenta de pérdidas y ganancias, estado de ingresos y gastos reconocidos, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo, y junto con los saldos al 31 de diciembre de 2011 para las partidas del balance de situación.

Dicha información comparativa se presenta dado que el negocio financiero que ha recibido el Banco a través de la operación de segregación descrita en la Nota 1.3 ya existía con anterioridad. En cualquier caso, dado que el Grupo Unicaja Banco como tal no existía con fecha 30 de junio de 2011, se ha elaborado la información financiera proforma que se presenta en los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, exclusivamente a efectos de la comparación de la información.

1.11 Estacionalidad de las operaciones

Dada la naturaleza de las actividades y operaciones más significativas llevadas a cabo por el Grupo Unicaja Banco, las cuales corresponden, fundamentalmente, a las actividades características y típicas de las entidades financieras, se puede afirmar que sus operaciones no se encuentran afectadas por factores de estacionalidad, que pueden existir en otro tipo de negocios.

1.12 Importancia relativa

A efectos de la elaboración de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2012, la importancia relativa de las partidas e informaciones que se presentan se ha evaluado considerando las cifras mostradas en dichos estados financieros intermedios resumidos consolidados y no de acuerdo a los importes o saldos correspondientes a un periodo anual.

2. Información por segmentos

El Grupo dedica su actividad principal a la banca minorista. Por otro lado, desarrolla la práctica totalidad de su actividad en el territorio nacional considerando los Administradores que la tipología de la clientela es similar en todo su ámbito de actuación territorial. Por ello, conforme a lo establecido en la normativa, se considera que la información correspondiente a la segmentación de la operativa en diferentes líneas de negocio y segmentos geográficos del Grupo no resulta relevante.

3. Beneficio por acción

Al 30 de junio de 2012, el capital social del Banco está compuesto por 800 millones de acciones, de valor nominal de un euro, íntegramente desembolsadas y suscritas por Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja). El beneficio por acción del Banco para los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 asciende a 0,05 euros por acción y 0,11 euros por acción, respectivamente, según se desprende de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a dichos periodos.

4. Dividendos pagados

Los dividendos pagados por Unicaja Banco, S.A.U. durante los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 son los siguientes:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Acciones ordinarias	22 000	-
Acciones preferentes	-	-
Acciones rescatables	-	-
Acciones sin voto	-	-
	22 000	-

Con fecha 16 de diciembre de 2011 el Consejo de Administración de Unicaja Banco acordó repartir un dividendo a cuenta del resultado del ejercicio 2011 por importe de 22.000 miles de euros, a distribuir proporcionalmente entre los 800 millones de acciones que componen el capital social.

Con fecha 29 de febrero de 2012, Unicaja Banco ha procedido al pago de los dividendos a cuenta descritos anteriormente, por importe de 22.000 miles de euros.

5. Combinaciones de negocios en adquisición de participadas

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre 2011, el Banco mantiene un fondo de comercio pendiente de deterioro por importe de 40.997 miles de euros y 41.951 miles de euros, respectivamente. Dicho fondo de comercio se generó fundamentalmente en base a la comparación con el valor razonable neto de los activos, pasivos y pasivos contingentes adquiridos por la Institución en la toma de participación sobre las sociedades Autopistas del Sol, S.A. y Aquagest Sur, S.A., esta última a través de la sociedad Hidrocartera, S.L. Dicho fondo de comercio se encuentra contabilizado como parte del coste de adquisición de las entidades adquiridas, en el epígrafe de "Participaciones - Entidades del Grupo" del balance de situación. El importe pendiente de deterioro al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre 2011 tiene su origen en los beneficios esperados, por los Administradores del Banco, de las entidades adquiridas, considerando la solidez de su base de clientes y las cifras de ingresos medios por clientes.

En los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011, el mencionado fondo de comercio generado fue deteriorado en 954 miles de euros, para ambos periodos (Notas 10.4 y 26).

6. Composición del Grupo Unicaja Banco

6.1 Entidades dependientes

Se consideran "entidades dependientes" aquéllas sobre las que la Entidad tiene capacidad para ejercer control; capacidad que se manifiesta, general aunque no únicamente, por la propiedad, directa o indirecta, del 50% o más de los derechos políticos de las entidades participadas o, aun siendo inferior o nulo este porcentaje, si, por ejemplo, existen acuerdos con accionistas de las mismas que otorgan a la Entidad el control. Conforme a lo dispuesto en la NIC 27 se entiende por control, el poder de dirigir las políticas financieras y operativas de una sociedad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades.

Los estados financieros de las sociedades dependientes se consolidan con las de la Entidad por aplicación del método de integración global tal y como éste es definido en la NIC 27. Consecuentemente, todos los saldos derivados de las transacciones efectuadas entre las sociedades consolidadas mediante este método que son significativos han sido eliminados en el proceso de consolidación.

Adicionalmente, la participación de terceros en:

- El patrimonio neto del Grupo, se presenta en el capítulo "Intereses minoritarios" del balance de situación consolidado.
- Los resultados consolidados del ejercicio, se presentan en el capítulo "Resultado atribuido a intereses minoritarios" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

La consolidación de los resultados generados por las sociedades dependientes adquiridas en un ejercicio se realiza tomando en consideración, únicamente, los relativos al periodo comprendido entre la fecha de adquisición y el cierre de ese ejercicio. Paralelamente, la consolidación de los resultados generados por las sociedades dependientes enajenadas en un ejercicio se realiza tomando en consideración, únicamente, los relativos al periodo comprendido entre el inicio del ejercicio y la fecha de enajenación.

En el Anexo I se facilita información relevante sobre estas sociedades.

6.2 Negocios conjuntos

Se consideran "Negocios conjuntos" aquellas participaciones en sociedades que, no siendo dependientes, están controladas conjuntamente por dos o más sociedades no vinculadas entre sí.

Los estados financieros de aquellas sociedades participadas clasificadas como negocios conjuntos se consolidan con las de la Entidad por aplicación del método de integración proporcional; de tal forma que la agregación de saldos del balance consolidado y de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada y las posteriores eliminaciones de los saldos y de los efectos de las operaciones realizadas con sociedades del Grupo tienen lugar, sólo, en la proporción que la participación del Grupo representa en relación con el capital de estas sociedades.

En el Anexo II se facilita información relevante sobre estas sociedades.

6.3 Entidades asociadas

Se consideran "Entidades asociadas" aquellas sociedades sobre las que la Entidad tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación (directa o indirecta) igual o superior al 20% de los derechos de voto de la sociedad participada.

Excepcionalmente se consideran como entidades asociadas al Grupo, teniéndose de la misma menos del 20% de sus derechos de voto, Grupo Hoteles Playa, S.A., Alestis Aerospace S.L., Deoleo, S.A. y Sacyr Vallehermoso, S.A., habiéndose alcanzado acuerdos de accionistas por los que reciben tal consideración.

En los estados financieros consolidados, las entidades asociadas se valoran por el "método de la participación", tal y como éste es definido en la NIC 28.

Si como consecuencia de las pérdidas en que haya incurrido una entidad asociada su patrimonio contable fuese negativo, en el balance de situación consolidado del Grupo figuraría con valor nulo; a no ser que exista la obligación por parte del Grupo de respaldarla financieramente.

En el Anexo III se facilita información relevante sobre estas sociedades.

6.4 Cambios en la composición del Grupo

A continuación se detallan las combinaciones de negocios u otras adquisiciones o aumentos de participación en entidades dependientes, negocios conjuntos y/o inversiones en asociadas que se han realizado por el Grupo en el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012:

Denominación de la entidad (o rama de actividad) adquirida o fusionada	Categoría	Fecha efectiva de la operación	Coste (neto) de la combinación (a) + (b) (miles de euros)		% de derechos de voto adquiridos	% de derechos de voto totales en la Entidad con posterioridad a la adquisición
			Importe (neto) pagado en la adquisición + otros costes atribuibles a la combinación (a)	Valor razonable instrumentos de patrimonio neto emitidos para la adquisición de la Entidad (b)		
Cartera de Inversiones Agroalimentarias, S.L.	Ent. Grupo	30/04/2012	160	-	32,50%	82,50%
Uniwindet, S.L.	Ent. Grupo	10/05/2012	6 336	-	17,40%	79,38%
Uniwindet Parque Eólico Las Lomillas, S.L.	Ent. Grupo	10/05/2012	-	-	15,66%	71,44%
Uniwindet Parque Eólico Loma de Ayala, S.L.	Ent. Grupo	10/05/2012	-	-	15,66%	71,44%
Uniwindet Parque Eólico Los Jarales, S.L.	Ent. Grupo	10/05/2012	-	-	15,66%	71,44%
Uniwindet Parque Eólico Tres Villas, S.L.	Ent. Grupo	10/05/2012	-	-	15,66%	71,44%
A.I.E. Naviera Cabo Udra	Asociada	30/01/2012	947	-	-	26,00%
A.I.E. Naviera San Simón	Asociada	26/03/2012	960	-	-	26,00%
A.I.E. Naviera Malpica	Asociada	26/06/2012	972	-	-	26,00%
Grupo Hoteles Playa, S.A.	Asociada	10/05/2012	311	-	-	15,55%

Durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012, han tenido lugar los siguientes cambios en la clasificación entre entidades del Grupo, multigrupo y asociadas:

- Reclasificación de la participación mantenida en Cartera de Inversiones Agroalimentarias, S.L. que se encontraba clasificada como entidad asociada al 31 de diciembre de 2011 y que ha pasado a formar parte del Grupo Unicaja Banco al 30 de junio de 2012.
- Reclasificación de las participaciones mantenidas en Uniwindet, S.L., Uniwindet Parque Eólico Tres Villas, S.L., Uniwindet Parque Eólico Loma de Ayala, S.L., Uniwindet Parque Eólico Los Jarales, S.L. y Uniwindet Parque Eólico Las Lomillas, S.L. que se encontraban clasificadas como entidades multigrupo al 31 de diciembre de 2011 y que han pasado a formar parte del Grupo Unicaja Banco al 30 de junio de 2012.

Por último, durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012, no han tenido lugar bajas de combinaciones de negocios u otras ventas o disminución de participación en entidades dependientes, negocios conjuntos y/o inversiones en asociadas.

7. Remuneraciones percibidas por los Administradores y la Alta Dirección

El detalle de las remuneraciones percibidas y saldos mantenidos con los miembros del Consejo de Administración y las remuneraciones percibidas por los miembros de la Alta Dirección durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 es el siguiente:

<u>Administradores</u>	<u>Miles de euros</u> <u>30.06.2012</u>
Concepto retributivo:	
Retribución fija	687
Retribución variable	-
Dietas	166
Atenciones estatutarias	-
Operaciones sobre acciones y/o otros instrumentos financieros	-
Otros	198
Otros beneficios:	
Anticipos	-
Créditos concedidos	1 060
Aportaciones a fondos y planes de pensiones	118
Obligaciones contraídas por fondos y planes de pensiones	-
Primas de seguros de vida	-
Garantías constituidas a favor de los Consejeros	-
	<u>Miles de euros</u> <u>30.06.2012</u>
<u>Directivos</u>	
Total Remuneraciones	842

A efectos de la elaboración de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, se ha considerado como personal de Alta Dirección a los empleados integrantes del Equipo Directivo.

Tal y como se menciona en la Nota 1.1 de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, Unicaja Banco, S.A. se constituyó con fecha 1 de diciembre de 2011, sin existir cargos de Administración ni Alta Dirección al 30 de junio de 2011.

8. Instrumentos financieros

8.1 Desglose de los activos y pasivos financieros por naturaleza y categoría

El desglose de los activos financieros recogidos en los balances resumidos individuales de Unicaja Banco y consolidados del Grupo Unicaja Banco, en función de la naturaleza y categoría de los mismos, al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

Miles de euros					
30.06.2012					
Activos financieros	Cartera de negociación	Activos financieros disponibles para la venta	Inversiones crediticias	Cartera de inversión a vencimiento	Total
Depósitos en entidades de crédito	-	-	1 362 909	-	1 362 909
Crédito a la clientela	-	-	26 060 602	-	26 060 602
Valores representativos de deuda	3 596	1 452 053	1 076 120	6 417 644	8 949 413
Instrumentos de capital	-	692 610	-	-	692 610
Derivados de negociación	2 523	-	-	-	2 523
TOTAL INDIVIDUAL	6 119	2 144 663	28 499 631	6 417 644	37 068 057
Depósitos en entidades de crédito	-	-	1 409 924	-	1 409 924
Crédito a la clientela	-	-	25 024 275	-	25 024 275
Valores representativos de deuda	5 431	1 488 268	1 080 164	6 421 241	8 995 104
Instrumentos de capital	4 269	776 769	-	-	781 038
Derivados de negociación	2 523	-	-	-	2 523
TOTAL CONSOLIDADO	12 223	2 265 037	27 514 363	6 421 241	36 212 864

Miles de euros					
31.12.2011					
Activos financieros	Cartera de negociación	Activos financieros disponibles para la venta	Inversiones crediticias	Cartera de inversión a vencimiento	Total
Depósitos en entidades de crédito	-	-	2 392 851	-	2 392 851
Crédito a la clientela	-	-	26 162 113	-	26 162 113
Valores representativos de deuda	42 459	3 701 474	968 117	1 128 352	5 840 402
Instrumentos de capital	-	785 411	-	-	785 411
Derivados de negociación	4 206	-	-	-	4 206
TOTAL INDIVIDUAL	46 665	4 486 885	29 523 081	1 128 352	35 184 983
Depósitos en entidades de crédito	-	-	2 429 742	-	2 429 742
Crédito a la clientela	-	-	24 827 908	-	24 827 908
Valores representativos de deuda	44 632	3 723 357	968 117	1 132 151	5 868 257
Instrumentos de capital	3 675	872 333	-	-	876 008
Derivados de negociación	4 206	-	-	-	4 206
TOTAL CONSOLIDADO	52 513	4 595 690	28 225 767	1 132 151	34 006 121

El desglose de los pasivos financieros recogidos en los balances resumidos individuales de Unicaja Banco y consolidados del Grupo Unicaja Banco, en función de la naturaleza y categoría de los mismos, al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros		
	30.06.2012		
Pasivos financieros	Cartera de negociación	Pasivos financieros a coste amortizado	Total
Depósitos en bancos centrales	-	6 013 860	6 013 860
Depósitos en entidades de crédito	-	737 670	737 670
Depósitos de la clientela	-	26 056 809	26 056 809
Débitos representados por valores negociables	-	3 237 511	3 237 511
Derivados de negociación	7 369	-	7 369
Pasivos subordinados	-	222 863	222 863
Posiciones cortas de valores	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	755 099	755 099
TOTAL INDIVIDUAL	7 369	37 023 812	37 031 181
Depósitos en bancos centrales	-	6 013 860	6 013 860
Depósitos en entidades de crédito	-	869 559	869 559
Depósitos de la clientela	-	25 800 889	25 800 889
Débitos representados por valores negociables	-	3 222 108	3 222 108
Derivados de negociación	7 369	-	7 369
Pasivos subordinados	-	221 183	221 183
Posiciones cortas de valores	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	766 105	766 105
TOTAL CONSOLIDADO	7 369	36 893 704	36 901 073

	Miles de euros		
	31.12.2011		
Pasivos financieros	Cartera de negociación	Pasivos financieros a coste amortizado	Total
Depósitos en bancos centrales	-	3 003 296	3 003 296
Depósitos en entidades de crédito	-	754 056	754 056
Depósitos de la clientela	-	26 505 506	26 505 506
Débitos representados por valores negociables	-	4 305 307	4 305 307
Derivados de negociación	3 539	-	3 539
Pasivos subordinados	-	235 478	235 478
Posiciones cortas de valores	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	747 138	747 138
TOTAL INDIVIDUAL	3 539	35 550 781	35 554 320
Depósitos en bancos centrales	-	3 003 296	3 003 296
Depósitos en entidades de crédito	-	848 754	848 754
Depósitos de la clientela	-	26 204 515	26 204 515
Débitos representados por valores negociables	-	3 987 725	3 987 725
Derivados de negociación	3 539	-	3 539
Pasivos subordinados	-	233 642	233 642
Posiciones cortas de valores	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	763 465	763 465
TOTAL CONSOLIDADO	3 539	35 041 397	35 044 936

8.2 Cartera de negociación

8.2.1 Composición del saldo y riesgo de crédito máximo- saldos deudores

A continuación se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, clasificados por clases de contrapartes y por tipo de instrumento:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Por clases de contrapartes -		
Entidades de crédito	2 401	22 185
Administraciones Públicas residentes	1 949	23 805
Otros sectores residentes	3 529	4 395
Otros sectores no residentes	4 344	2 128
	12 223	52 513
Por tipo de instrumento -		
Acciones cotizadas	4 269	3 675
Obligaciones y bonos cotizados	5 431	44 632
Derivados negociados en mercados organizados	894	1 233
Derivados no negociados en mercados organizados	1 629	2 973
	12 223	52 513

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel de exposición al riesgo de crédito del Grupo al cierre de dichos ejercicios en relación con los instrumentos financieros en él incluidos.

8.2.2 Composición del saldo - saldos acreedores

A continuación se presenta un desglose de los pasivos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, clasificados por clases de contrapartes y por tipo de instrumento:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Por clases de contrapartes -		
Entidades de crédito	355	443
Otros sectores residentes	7 014	3 096
	7 369	3 539
Por tipo de instrumento -		
Derivados negociados en mercados organizados	679	1 155
Derivados no negociados en mercados organizados	6 690	2 384
	7 369	3 539

8.2.3 Derivados financieros de negociación

A continuación se presenta un desglose, por clases de derivados, del valor razonable de los derivados de negociación del Grupo, así como su valor nominal (importe en base al cual se calculan los pagos y cobros futuros de estos derivados) al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011:

	Miles de euros							
	30.06.2012				31.12.2011			
	Saldos deudores		Saldos acreedores		Saldos deudores		Saldos acreedores	
	Valor razonable	Nominal	Valor razonable	Nominal	Valor razonable	Nominal	Valor razonable	Nominal
Compra-venta de divisas no vencidas:	948	11 368	945	11 368	636	262	634	262
Compras de divisas contra euros	-	-	945	11 368	-	-	634	262
Ventas de divisas contra euros	948	11 368	-	-	636	262	-	-
Futuros sobre valores y tipo de interés:	-	-	-	360 821	-	-	-	1 385
Comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Vendidos	-	-	-	360 821	-	-	-	1 385
Opciones sobre valores:	1 018	44 840	6 313	1 535 791	1 393	61 394	2 790	1 797 736
Compradas	1 018	44 840	-	-	1 393	61 394	-	-
Emitidas	-	-	6 313	1 535 791	-	-	2 790	1 797 736
Otras operaciones sobre valores	3	749	111	5 000	1 447	130 303	115	2 044
Permutas financieras sobre valores	3	749	111	5 000	8	749	115	2 044
Operaciones a plazo	-	-	-	-	1 439	129 554	-	-
Opciones sobre divisas:	-	-	-	-	-	-	-	-
Compradas	-	-	-	-	-	-	-	-
Emitidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones sobre tipos de interés	554	116 235	-	-	730	118 770	-	-
Permutas financieras sobre tipos de interés (IRS)	554	116 235	-	-	730	118 770	-	-
Otros productos	-	-	-	-	-	-	-	-
	2 523	173 192	7 369	1 912 980	4 206	310 729	3 539	1 801 427

El importe nominal de los contratos formalizados no supone el riesgo real asumido por el Grupo, ya que la posición neta en estos instrumentos financieros resulta de la compensación y / o combinación de los mismos.

En la Nota 9 se detallan los métodos aplicados por el Grupo en la valoración de los instrumentos financieros clasificados en esta categoría.

8.3 Activos financieros disponibles para la venta

8.3.1 Composición del saldo y riesgo de crédito máximo

A continuación se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, clasificados por clases de contrapartes y por tipo de instrumento:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Por clases de contrapartes -		
Entidades de crédito	22 909	646 070
Administraciones Públicas residentes	361 522	2 123 110
Administraciones Públicas no residentes	308 526	293 999
Otros sectores residentes	1 288 363	1 095 676
Otros sectores no residentes	299 176	343 649
	<u>2 280 496</u>	<u>4 502 504</u>
(Pérdidas por deterioro) (*)	(29 254)	(1 005)
Otros ajustes por valoración	13 795	94 191
	<u>2 265 037</u>	<u>4 595 690</u>
Por tipo de instrumento -		
Valores representativos de deuda:	<u>1 488 268</u>	<u>3 723 357</u>
Deuda Pública española	345 605	1 978 933
Letras del Tesoro	343 683	139 316
Obligaciones y bonos del Estado	1 922	1 839 617
Otras administraciones públicas españolas	15 919	144 177
Deuda Pública extranjera	308 525	293 999
Emitidos por entidades financieras	22 909	644 417
Otros valores de renta fija	810 769	568 645
(Pérdidas por deterioro) (*)	(29 254)	(1 005)
Otros ajustes por valoración	13 795	94 191
Otros instrumentos de capital:	<u>776 769</u>	<u>872 333</u>
Acciones de sociedades españolas cotizadas	294 900	400 023
Acciones de sociedades españolas no cotizadas	183 074	178 055
Acciones de sociedades extranjeras cotizadas	239 430	234 601
Acciones de sociedades extranjeras no cotizadas	-	19
Participaciones en el patrimonio de Fondos de Inversión	59 365	59 635
	<u>2 265 037</u>	<u>4 595 690</u>

(*) Este importe al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 corresponde a pérdidas por deterioro contabilizadas para la cobertura del riesgo de crédito.

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel de exposición al riesgo de crédito del Grupo al cierre de dichos ejercicios en relación con los instrumentos financieros en él incluidos.

Los movimientos más significativos ocurridos en la cartera de "Activos financieros disponibles para la venta" durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 son los siguientes:

- Adquisición de 370.074 títulos de Campofrío, por importe de 2.625 miles de euros.
- Adquisición de 80.000 títulos de Metro AG, por importe de 2.012 miles de euros.
- Adquisición de 34.000 títulos de BMW, por importe de 1.903 miles de euros.
- Adquisición de 62.500 títulos de RWE, por importe de 1.858 miles de euros.
- Adquisición de 80.000 títulos de Repsol, por importe de 1.468 miles de euros.
- Adquisición de 72.000 títulos de Obrascon Huarte, por importe de 1.350 miles de euros.
- Enajenación de 375.000 títulos de Banco Popular, por importe de 687 miles de euros, que ha supuesto unas pérdidas de 254 miles de euros.
- Enajenación de 145.000 títulos de Eni Spa, por importe de 2.502 miles de euros, que ha supuesto un beneficio de 95 miles de euros.
- Enajenación de 21.000 títulos de Basf SE, por importe de 1.176 miles de euros, que ha supuesto un beneficio de 128 miles de euros.
- Enajenación de 58.000 títulos de RWE, por importe de 1.740 miles de euros, que ha supuesto unas pérdidas de 409 miles de euros.

8.3.2 Cobertura del riesgo de crédito

En relación a las correcciones de valor por deterioro de los instrumentos de capital clasificados en la cartera de activos financieros disponibles para la venta, se ha registrado a lo largo del periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 una dotación neta, sin incluir otros movimientos o traspasos, por importe de 17.103 miles de euros, recogidos en el epígrafe de "Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)" de la cuenta de pérdidas y ganancias resumida consolidada adjunta (4.296 miles de euros en el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2011).

En lo que respecta a los valores representativos de deuda clasificados en la cartera de activos financieros disponibles para la venta, la recuperación neta de correcciones por deterioro en el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 ha ascendido a 51 miles de euros, recogidos igualmente en el epígrafe de "Pérdidas por deterioro (neto)" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta (101 miles de euros en el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2011).

8.4 Cartera de inversión a vencimiento

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, el epígrafe de "Cartera de inversión a vencimiento" recoge, principalmente, deuda pública española y valores representativos de deuda avalada emitidos por entidades de crédito.

Como consecuencia de la evolución reciente de los mercados de deuda, así como la voluntad del Banco y capacidad financiera para mantener dichas inversiones hasta el vencimiento, éste decidió modificar su estrategia de inversión, clasificando en la presente partida activos que inicialmente estaban clasificados como "Activos financieros disponibles para la venta". La primera reclasificación se realizó con fecha 31 de marzo de 2011, por un importe total de 1.107.496 miles de euros. Posteriormente, con fecha 1 de abril de 2012 se realizó una nueva reclasificación por importe de 5.290.452 miles de euros.

Tras las reclasificaciones descritas, el importe de la cartera de inversión al vencimiento del Grupo Unicaja Banco al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 asciende a 6.421.241 miles de euros y 1.132.151 miles de euros, respectivamente, con el siguiente desglose:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Entidades de crédito	1 012 951	717 917
Administraciones públicas residentes	4 875 528	402 552
Administraciones públicas no residentes	-	-
Otros sectores residentes	502 576	11 682
Otros sectores no residentes	30 186	-
	6 421 241	1 132 151
Deuda Pública española	4 475 078	135 096
Letras del Tesoro	98 136	-
Obligaciones y bonos del Estado	4 376 942	135 096
Otras administraciones públicas españolas	400 450	267 456
Deuda Pública extranjera	-	-
Emitidos por entidades financieras	1 033 301	717 917
Otros valores de renta fija	512 412	11 682
	6 421 241	1 132 151

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel de exposición al riesgo de crédito del Banco al cierre de dichos ejercicios en relación con los instrumentos financieros en él incluidos.

Los intereses devengados por los activos de la cartera de inversiones mantenidas hasta el vencimiento durante los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 ascienden a 52.334 miles de euros y 7.581 miles de euros, respectivamente, que se encuentran registrados en el epígrafe de "Intereses y rendimientos asimilados" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (Nota 16).

8.5 Inversiones crediticias

8.5.1 Composición del saldo y riesgo de crédito máximo

Durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012, como consecuencia de la evolución reciente de los mercados de deuda, así como la voluntad del Banco y capacidad financiera para mantener dichas inversiones hasta el vencimiento, éste decidió modificar su estrategia de inversión, clasificando en el epígrafe de "Inversiones crediticias" valores representativos de deuda que inicialmente estaban clasificados como "Activos financieros disponibles para la venta". La reclasificación se ha realizado con fecha 1 de abril de 2012, por un importe de 236.988 miles de euros.

A continuación se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, clasificados por clases de contrapartes y por tipo de instrumento:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Por clases de contrapartes -		
Entidades de crédito	1 409 924	2 432 519
Administraciones Públicas residentes	967 421	778 846
Administraciones Públicas no residentes	6 329	6 385
Otros sectores residentes	25 728 310	25 768 890
Otros sectores no residentes	131 834	131 834
	<u>28 243 818</u>	<u>29 118 474</u>
(Pérdidas por deterioro)	(739 459)	(866 832)
Otros ajustes por valoración	10 004	(25 875)
	<u>27 514 363</u>	<u>28 225 767</u>
Por tipo de instrumento -		
Créditos y préstamos a tipo de interés variable	20 784 294	20 366 695
Créditos y préstamos a tipo de interés fijo	1 751 374	2 291 496
Valores representativos de deuda	1 010 966	968 117
Adquisiciones temporales de activos	3 798 841	4 951 039
Depósitos a plazo en entidades de crédito	242 914	301 331
Otros depósitos en entidades de crédito	354 170	88 861
Otros activos financieros	301 259	150 935
	<u>28 243 818</u>	<u>29 118 474</u>
(Pérdidas por deterioro)	(739 459)	(866 832)
Otros ajustes por valoración	10 004	(25 875)
	<u>27 514 363</u>	<u>28 225 767</u>

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel de exposición al riesgo de crédito del Grupo al cierre de dichos ejercicios en relación con los instrumentos financieros en él incluidos.

8.5.2 Activos vencidos y deteriorados

Los activos financieros clasificados como inversiones crediticias y considerados como deteriorados por razón de su riesgo de crédito al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre 2011 ascienden a 1.561.570 miles de euros y 1.297.236 miles de euros, respectivamente.

Por su parte, los activos financieros que, sin estar considerados como deteriorados, tienen algún importe vencido al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 ascienden a 275.421 miles de euros y 227.389 miles de euros, respectivamente.

8.5.3 Cobertura del riesgo de crédito

A continuación se presenta el movimiento de las pérdidas por deterioro registradas para la cobertura del riesgo de crédito y el importe acumulado de las mismas durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 y al inicio y al final del ejercicio 2011 de aquellos instrumentos de deuda clasificados como inversiones crediticias.

El movimiento de las pérdidas por deterioro relativo al periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 es el siguiente:

	Miles de euros			
	Provisión Específica	Provisión Genérica	Provisión por riesgo Subestándar	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2011	584 847	19 685	262 300	866 832
Dotación con cargo a resultados del ejercicio	197 814	4	-	197 818
Recuperación con abono al resultado del ejercicio	(164 424)	(3 861)	(10 573)	(178 858)
Otros movimientos	(87 067)	4 441	-	(82 626)
Saldos aplicados a instrumentos dados de baja en el ejercicio	(63 707)	-	-	(63 707)
Saldo al 30 de junio de 2012	467 463	20 269	251 727	739 459
De los que:				
Determinados individualmente	230 813	-	-	230 813
Determinados colectivamente	236 650	20 269	251 727	508 646
	467 463	20 269	251 727	739 459

Por su parte, el movimiento de las pérdidas por deterioro relativo al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros			
	Provisión Específica	Provisión Genérica	Provisión por riesgo Subestándar	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2010	632 998	269 137	143 641	1 045 776
Dotación con cargo a resultados del ejercicio	382 881	7 902	-	390 783
Recuperación con abono al resultado del ejercicio	(303 737)	(29 715)	(27 043)	(360 495)
Otros movimientos	(43 248)	(227 639)	145 702	(125 185)
Saldos aplicados a instrumentos dados de baja en el ejercicio	(84 047)	-	-	(84 047)
Saldo al 31 de diciembre de 2011	584 847	19 685	262 300	866 832
De los que:				
Determinados individualmente	162 999	-	-	162 999
Determinados colectivamente	421 848	19 685	262 300	703 833
	584 847	19 685	262 300	866 832

8.6 Pasivos financieros a coste amortizado

8.6.1 Depósitos de Bancos Centrales

La composición de los saldos de este epígrafe de los balances de situación resumidos consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 era la siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Banco de España	6 000 000	3 000 000
Ajustes por valoración - Intereses devengados	13 860	3 296
	6 013 860	3 003 296

8.6.2 Depósitos de entidades de crédito

La composición de los saldos de este epígrafe de los balances de situación resumidos consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, atendiendo a la naturaleza de las operaciones, se indica a continuación:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Cuentas a plazo	221 709	263 747
Participaciones emitidas	150 000	150 000
Cesión temporal de activos	225 669	252 134
Otras cuentas	267 859	178 002
Ajustes por valoración	4 322	4 871
	869 559	848 754

8.6.3. Depósitos de la clientela

La composición del saldo de este epígrafe de los balances de situación resumidos consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, atendiendo a su naturaleza y a las contrapartes de las operaciones, se indica a continuación:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Por naturaleza -		
Cuentas corrientes	3 311 559	2 922 909
Cuentas de ahorro	4 704 619	4 613 671
Depósitos a plazo	12 649 250	13 697 419
Cesiones temporales de activos	4 410 202	4 258 034
Otros	-	42 029
Ajustes por valoración	725 259	670 453
De los que:		
Operaciones de micro-cobertura	624 766	542 314
Intereses devengados	232 769	261 355
Otros ajustes	(132 276)	(133 216)
	25 800 889	26 204 515
Por contrapartes -		
Administraciones Públicas residentes	1 027 328	592 879
Otros sectores residentes	23 866 040	24 745 331
Otros sectores no residentes	182 262	195 852
Ajustes por valoración	725 259	670 453
De los que:		
Operaciones de micro-cobertura	624 766	542 314
Intereses devengados	232 769	261 355
Otros ajustes	(132 276)	(133 216)
	25 800 889	26 204 515

Los intereses devengados por los depósitos de la clientela durante los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 ascienden a 245.107 miles de euros y 242.978 miles de euros, respectivamente, que se encuentran registrados en el epígrafe de "Intereses y cargas asimiladas" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (Nota 17).

Formando parte del epígrafe de “Depósitos a plazo” figuran Cédulas Hipotecarias singulares emitidas al amparo de lo dispuesto en la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de Regulación del Mercado Hipotecario, según el siguiente detalle:

Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tipo de interés	Miles de euros Nominal	
			30.06.2012	31.12.2011
11/03/2003	11/03/2013	(a) 4,007%	250 000	250 000
02/12/2003	02/12/2013	(a) 4,507%	7 742	7 742
02/12/2003	02/12/2018	(a) 4,757%	16 258	16 258
19/11/2003	22/11/2013	(a) 4,509%	200 000	200 000
04/12/2003	04/12/2015	Euribor 3 meses + 0,13	100 000	100 000
25/02/2004	01/03/2016	(a) 4,385%	250 000	250 000
05/04/2004	05/04/2014	(a) 4,005%	300 000	300 000
16/11/2004	16/11/2014	(a) 4,007%	168 293	168 293
16/11/2004	16/11/2019	(a) 4,257%	61 707	61 707
24/11/2004	27/11/2019	(a) 4,125%	200 000	200 000
29/03/2005	29/03/2015	(a) 3,753%	141 667	141 667
29/03/2005	29/03/2020	(a) 4,003%	58 333	58 333
18/05/2005	21/05/2025	(a) 3,875%	200 000	200 000
15/06/2005	16/06/2017	(a) 3,500%	150 000	150 000
28/06/2005	28/06/2025	(a) 3,754%	76 924	76 924
28/06/2005	28/06/2015	Euribor 3 meses + 0,8	73 076	73 076
16/11/2005	21/05/2025	(a) 3,875%	200 000	200 000
12/12/2005	12/12/2012	Euribor 3 meses + 0,06	74 074	74 074
12/12/2005	12/12/2016	(a) 3,503%	74 074	74 074
12/12/2005	12/12/2022	(a) 3,754%	51 852	51 852
20/02/2006	20/02/2018	Euribor 3 meses + 0,12	90 000	90 000
12/03/2006	12/03/2016	(a) 3,503%	40 000	40 000
22/03/2006	22/03/2021	(a) 4,005%	100 000	100 000
06/04/2006	08/04/2021	(a) 4,125%	200 000	200 000
26/05/2006	24/05/2017	Euribor 3 meses + 0,09	100 000	100 000
25/05/2006	06/04/2016	(b) Euribor 3 meses + 0,06	250 000	250 000
09/06/2006	12/06/2018	(a) 4,255%	100 000	100 000
19/10/2006	21/10/2018	(a) 4,000%	300 000	300 000
23/10/2006	23/10/2023	(a) 4,254%	100 000	100 000
23/10/2006	24/05/2017	Euribor 3 meses + 0,09	200 000	200 000
16/03/2007	19/03/2017	(a) 4,004%	200 000	200 000
23/03/2007	26/03/2027	(a) 4,250%	150 000	150 000
20/04/2007	08/04/2021	(a) 4,125%	200 000	200 000
23/05/2007	22/05/2019	Euribor 3 meses +0,09	200 000	200 000
23/05/2007	23/05/2027	(a) 4,755%	100 000	100 000
29/06/2007	08/04/2031	(a) 4,125%	400 000	400 000
25/07/2007	18/12/2016	(a) 4,005%	300 000	300 000
19/10/2007	21/10/2017	Euribor 3 meses +0,16	250 000	250 000
19/10/2007	28/06/2027	(a) 4,250%	60 000	60 000
19/10/2007	08/04/2021	(a) 4,125%	110 000	110 000
19/10/2007	10/04/2031	(a) 4,250%	180 000	180 000
05/12/2007	20/02/2018	Euribor 3 meses +0,13	145 000	145 000
10/04/2008	10/04/2048	(a) 5,280%	22 000	22 000
			6 451 000	6 451 000

(a) El tipo de interés fijo soportado por la Institución ha sido convertido a variable mediante la contratación de permutas financieras sobre el importe nominal.

(b) Emisión con tipo de interés dividida en dos tramos, siendo el tipo de interés fijo al 2,891% hasta 08/07/2006. A partir de dicha fecha el tipo es Euribor 3 meses + 0,06.

8.6.4 Débitos representados por valores negociables

La composición del saldo de este epígrafe de los balances de situación resumidos consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es la siguiente:

	Miles de euros	
	<u>30.06.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Pagarés y efectos	788 074	275 783
Títulos hipotecarios	2 581 606	2 779 899
Otros valores no convertibles	1 450 000	996 870
Valores propios	(1 721 347)	(196 651)
Ajustes por valoración - Intereses devengados	<u>123 775</u>	<u>131 824</u>
	<u>3 222 108</u>	<u>3 987 725</u>

Los intereses devengados por los débitos representados por valores negociables durante los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 ascienden a 76.559 miles de euros y 76.481 miles de euros, respectivamente, que se encuentran registrados en el epígrafe de "Intereses y cargas asimiladas" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (Nota 17).

El detalle y movimiento de las emisiones, recompras o reembolsos de valores representativos de deuda, incluyendo los pasivos subordinados, realizados en el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012, tanto por la propia Entidad Dominante como por otras sociedades del Grupo es el siguiente:

	Miles de euros				
	<u>Saldo al 31.12.2011</u>	<u>Emisiones</u>	<u>Recompras/ reembolsos</u>	<u>Ajustes por tipo de cambio y otros</u>	<u>Saldo al 30.06.2012</u>
Valores representativos de deuda emitidos en un estado miembro de la Unión Europea, que han requerido del registro de un folleto informativo	3 945 584	1 450 000	(2 720 788)	(19 579)	2 655 217
Valores representativos de deuda emitidos en un estado miembro de la Unión Europea, que no han requerido del registro de un folleto informativo (*)	275 783	926 898	(397 634)	(16 973)	788 074
Otros valores representativos de deuda emitidos fuera de un estado miembro de la Unión Europea	-	-	-	-	-
TOTAL	<u>4 221 367</u>	<u>2 376 898</u>	<u>(3 118 422)</u>	<u>(36 552)</u>	<u>3 443 291</u>

(*) En estas emisiones, se han incluido los pagarés que el Banco ha colocado durante el primer semestre del ejercicio 2012 a través de Unicartera Internacional, S.L.U. (sociedad del Grupo Unicaja Banco).

No existen emisiones de instrumentos de deuda en el periodo de seis meses finalizado al 30 de junio de 2012 realizadas por entidades asociadas o multigrupo valoradas por el método de la participación o por otras entidades ajenas al Grupo que no se encuentren garantizadas por alguna entidad del Grupo, incluido el Banco, o multigrupo consolidada por el método de la integración proporcional.

El detalle y movimiento de las emisiones, recompras o reembolsos de valores representativos de deuda, incluyendo los pasivos subordinados, realizados, en el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2011, tanto por la propia Entidad Dominante como por otras sociedades del Grupo es el siguiente:

	Miles de euros				
	Saldo al 31.12.2010	Emisiones	Recompras/ reembolsos	Ajustes por tipo de cambio y otros	Saldo al 30.06.2011
Valores representativos de deuda emitidos en un estado miembro de la Unión Europea, que han requerido del registro de un folleto informativo	3 974 856	500 000	(25 359)	19 080	4 468 577
Valores representativos de deuda emitidos en un estado miembro de la Unión Europea, que no han requerido del registro de un folleto informativo	160 147	494 500	(165 450)	342	489 539
Otros valores representativos de deuda emitidos fuera de un estado miembro de la Unión Europea	-	-	-	-	-
TOTAL	4 135 003	994 500	(190 809)	19 422	4 958 116

No existen emisiones de instrumentos de deuda en el periodo de seis meses finalizado al 30 de junio de 2011 realizadas por entidades asociadas o multigrupo valoradas por el método de la participación o por otras entidades ajenas al Grupo que no se encuentren garantizadas por alguna entidad del Grupo, incluido el Banco, o multigrupo consolidada por el método de la integración proporcional.

8.6.4.1 Pagarés y efectos

El Banco cuenta con cuatro emisiones de pagarés al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, cuyas características principales y saldos correspondientes son:

	Fecha de vencimiento	Nominal de la emisión	Miles de euros	
			Nominal suscrito	
			30.06.2012	31.12.2011
Primer programa de pagarés de Unicaja	Variable (a)	2 000 000	300	72 900
Segundo programa de pagarés de Unicaja	Variable (a)	2 000 000	3 750	16 400
Tercer programa de pagarés de Unicaja	Variable (a)	750 000	363 702	192 740
Primer programa de pagarés de Unicaja Banco	Variable (a)	1 500 000	443 552	-
			811 304	282 040

(a) Los pagarés se emiten a cualquier plazo entre una semana y dieciocho meses.

El movimiento que ha habido en la cuenta "Pagarés y otros valores" durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 y en durante el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2011 ha sido el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Saldo nominal inicial	282 040	160 800
Emisiones	612 688	2 070 940
Amortizaciones	(397 634)	(1 949 700)
Otros movimientos	314 210	-
Saldo nominal final	811 304	282 040
Intereses anticipados	(23 230)	(6 257)
Saldo final	788 074	275 783

La totalidad de estos instrumentos financieros se encuentran denominados en moneda euro.

Los folletos de las emisiones, confeccionados según lo establecido por la Circular 2/1999 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, fueron inscritos en el Registro Oficial de este Organismo.

8.6.4.2 Títulos hipotecarios

Un detalle de las cédulas hipotecarias emitidas por el Grupo Unicaja Banco al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

Emisión	Código ISIN	Fecha emisión	Importe emisión	Saldo al 30.06.2012	Saldo al 31.12.2011	Tipo de interés	Calificación emisión Moody's
1ª Emisión Unicaja	ES0464872011	26/03/2008	50 000	48 531	50 000	Euribor 6m + 0,25	Aaa
5ª Emisión Unicaja	ES0464872045	17/02/2009	198 500	-	199 222	3,50%	Aaa
6ª Emisión Unicaja	ES0464872052	24/07/2009	50 000	49 959	49 959	3,32%	Aaa
7ª Emisión Unicaja	ES0464872060	06/10/2009	1 000 000	994 525	994 536	3,13%	Aaa
8ª Emisión Unicaja	ES0464872078	17/12/2009	70 000	70 000	70 000	Euribor 6m +0,69	Aaa
9ª Emisión Unicaja	ES0464872086	17/12/2009	30 000	30 000	30 000	Euribor 6m +0,75	Aaa
10ª Emisión Unicaja	ES0464872094	27/01/2010	50 000	50 000	50 000	2,88%	Aaa
1ª Emisión Unicaja	ES0458759000	14/10/2010	750 000	747 690	745 241	4,38%	Aaa
2ª Emisión Unicaja	ES0458759018	22/11/2010	70 000	70 000	70 000	Euribor 6m +2,00	Aaa
3ª Emisión Unicaja	ES0458759026	22/11/2010	30 000	30 000	30 000	Euribor 6m +2,00	Aaa
4ª Emisión Unicaja	ES0458759034	23/03/2011	500 000	490 901	490 941	5,50%	Aaa
				2 581 606	2 779 899		

Estas emisiones están admitidas a negociación en el mercado de renta fija AIAF, y están garantizadas por hipoteca sobre todas las que en cualquier tiempo consten inscritas a favor de la entidad emisora y no estén afectas a emisión de bonos hipotecarios, sin perjuicio de la responsabilidad patrimonial universal de la misma.

8.6.4.3 Otros valores no convertibles

El epígrafe de “Otros valores no convertibles” recoge al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 el saldo vivo de las emisiones de bonos y obligaciones realizadas por el Grupo.

El detalle de las emisiones de bonos y obligaciones en circulación al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

Emisión	Fecha de emisión	Miles de euros		Tipo de interés	30.06.2012
		Nominal	Saldo vivo		Vencimiento final de la emisión
Cédulas Territoriales 1ª Em. Banco	15/03/2012	700 000	700 000	4,203%	27/03/2017
Bonos Garantizados 1ª Em. Banco	15/03/2012	300 000	300 000	6,250%	23/05/2017
Bonos Garantizados 2ª Em. Banco	15/03/2012	300 000	300 000	6,900%	20/06/2017
Bonos Garantizados 3ª Em. Banco	15/03/2012	150 000	150 000	6,150%	20/06/2015
		1 450 000	1 450 000		

Emisión	Fecha de emisión	Miles de euros		Tipo de interés	31.12.2011
		Nominal	Saldo vivo		Vencimiento final de la emisión
1ª Emisión Bonos con Gª del Estado	18/06/2009	1 000 000	996 870	3,000%	18/06/2012
		1 000 000	996 870		

La totalidad de estos instrumentos financieros se encuentran denominados en moneda euro.

8.6.5 Pasivos subordinados

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 el detalle de los saldos y características principales de este capítulo del balance de situación resumido consolidado adjunto, que se corresponden con las diversas emisiones de deuda subordinada efectuadas por el Grupo, es el siguiente:

Emisión	Nº de títulos	Euros	Miles de euros		Interés nominal	Vencim.
		Importe nominal	30.06.2012	31.12.2011		
Duodécima	192 012	300	54 133	56 804	Tipo pasivo CECA + 0,5%	18/09/2013
Decimotercera	190 040	300	54 079	57 012	Tipo pasivo CECA + 0,5%	01/07/2014
Decimocuarta	126 861	300	35 473	37 178	Tipo pasivo CECA + 0,5%	01/07/2014
Decimoquinta	217 396	300	60 870	65 219	Euribor + 0,15%	26/07/2015
Primera emisión Caja Jaén	7 807	600	4 127	4 617	Euribor 6 + 0,25%	20/12/2014
Segunda emisión Caja Jaén	3 915	1 000	3 573	3 834	Euribor 6 + 0,30%	15/12/2015
AyT Deuda Sub I Tramo A			5 718	5 718	Euribor 3 + 0,20%	17/11/2016
AyT Deuda Sub I Tramo B			1 618	1 618	Euribor 3 + 0,40%	17/11/2016
AyT Deuda Sub I Tramo C			608	608	Euribor 3 + 0,65%	17/11/2016
Ajustes por valoración - intereses devengados			984	1 034		
			221 183	233 642		

Estas emisiones se amortizan a la par al vencimiento y el pago de los cupones, que está subordinado a la existencia de excedente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del Grupo, se realiza por trimestres vencidos.

Todas las emisiones de deuda subordinada se sitúan, a efectos de prelación de créditos, detrás de todos los acreedores comunes de la Institución. Asimismo, están calificadas como computables a efectos del coeficiente de recursos propios de la Institución, aunque en ningún momento podrán computarse como recursos propios los importes que superen los porcentajes sobre los recursos propios básicos a que hace referencia el punto 2 del artículo 23 del Real Decreto 1343/1992, de 6 de noviembre.

Los intereses devengados por los pasivos subordinados durante los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 ascienden a 3.073 miles de euros y 2.788 miles de euros, respectivamente, que se encuentran registrados en el epígrafe de "Intereses y cargas asimiladas" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (Nota 17).

8.6.6 Otros pasivos financieros

La composición del saldo de este epígrafe de los balances de situación consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es la siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Obligaciones a pagar	13 715	43 949
Fianzas recibidas	591 986	600 298
Cuentas de recaudación	93 157	82 804
Cuentas especiales	59 350	31 812
Garantías financieras	870	966
Otros conceptos	7 027	3 636
	766 105	763 465

El importe registrado por el Grupo al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 en la rúbrica de fianzas recibidas corresponde, principalmente, a garantías a favor de la Entidad depositadas en otras entidades financieras como consecuencia de su operativa con productos derivados de cobertura.

9. Derivados de cobertura

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, los derivados contratados designados como elementos de cobertura y sus elementos cubiertos han sido fundamentalmente los siguientes:

- Interest Rate Swaps, que dan cobertura a cédulas hipotecarias emitidas por el Banco y bonos emitidos por terceros adquiridos por el Grupo.
- Futuros y opciones sobre títulos cotizados, que dan cobertura a las variaciones en los precios de mercado de los mismos previas a la venta de tales títulos.

Los métodos de valoración utilizados para determinar los valores razonables de los derivados han sido el descuento de flujos de caja para valoraciones de derivados sobre tipo de interés y la técnica de simulación de Montecarlo para valoraciones de productos estructurados con componente opcional.

A continuación se presenta un desglose, por tipos de productos, del valor razonable y del nocial de aquellos derivados designados como instrumentos de cobertura en operaciones de cobertura de valor razonable y de cobertura de flujos de efectivo al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011:

	Miles de euros							
	30.06.2012				31.12.2011			
	Saldos deudores		Saldos acreedores		Saldos deudores		Saldos acreedores	
	Valor razonable	Nocional	Valor razonable	Nocional	Valor razonable	Nocional	Valor razonable	Nocional
Compra-venta de divisas no vencidas:	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de divisas contra euros	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros sobre valores y tipo de interés	-	-	-	-	-	-	-	676 773
Ventas de futuro sobre tipos de interés	-	-	-	-	-	-	-	676 773
Otras operaciones sobre valores	-	-	-	-	-	1 512	-	-
Permutas financieras sobre valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones sobre valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones a plazo	-	-	-	-	-	1 512	-	-
Otras operaciones sobre tipos de interés:	632 847	5 469 208	90 881	2 154 912	667 003	8 492 568	52 782	284 736
Permutas financieras sobre tipos de interés (IRS)	632 847	5 469 208	90 881	2 154 912	667 003	8 492 568	52 782	284 736
	632 847	5 469 208	90 881	2 154 912	667 003	8 494 080	52 782	961 509

El importe nocional de los contratos formalizados no supone el riesgo real asumido por el Grupo en relación con dichos instrumentos.

El Grupo aplica contabilidad de cobertura de valor razonable fundamentalmente a aquellas operaciones en las que se encuentra expuesta las variaciones en el valor razonable de determinados activos y pasivos sensibles a las variaciones de los tipos de interés, es decir, fundamentalmente activos y pasivos referenciados a un tipo de interés fijo, que se transforma a un tipo de interés variable mediante los instrumentos de cobertura correspondientes.

En opinión de los Administradores del Grupo, tanto al 30 de junio de 2012 como al 31 de diciembre de 2011 no existen dudas sobre la ocurrencia de las transacciones previstas.

10. Otros activos y pasivos

10.1 Caja y depósitos en bancos centrales

El desglose del saldo de este epígrafe de los balances de situación resumidos consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Caja	165 651	278 502
Depósitos en Banco de España	202 472	429 410
Ajustes de valoración - Intereses devengados	53	37
	368 176	707 949

10.2 Activos no corrientes en venta

A continuación se presenta el detalle del epígrafe de “Activos no corrientes en venta” en el cual se recoge el valor en libros de las partidas individuales cuya venta es altamente probable que tenga lugar, en las condiciones en las que tales activos se encuentran actualmente, en el plazo de un año a contar desde la fecha a la que se refieren las cuentas anuales consolidadas. El importe de estos activos al 30 de junio de 2012 asciende a 242.641 miles de euros (204.298 miles de euros al 31 de diciembre de 2011).

El Grupo ha estimado el valor razonable de los activos no corrientes en venta como el valor obtenido mediante tasación actualizada realizada atendiendo a lo dispuesto en la OM/805/2003 por un tasador autorizado por Banco de España.

El detalle de los elementos del activo material clasificado en función de su finalidad al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Instrumentos de capital	2 288	294
Activos residenciales	196 295	156 794
Otros activos inmobiliarios	44 058	47 210
	242 641	204 298

10.3 Activo material

La composición del saldo de este epígrafe de los balances de situación consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Inmovilizado material	647 015	622 941
De uso propio	647 015	622 941
Cedido en arrendamiento operativo	-	-
Inversiones inmobiliarias	146 697	127 191
	793 712	750 132

El epígrafe de “Inversiones inmobiliarias” del balance de situación consolidado recoge los valores netos de los terrenos, edificios y otras construcciones que se mantienen bien para explotarlos en régimen de alquiler, bien para obtener una plusvalía en su venta como consecuencia de los incrementos que se produzcan en el futuro en sus respectivos precios de mercado.

Formando parte del saldo al 31 de diciembre de 2011 que figura en el cuadro anterior, existen partidas por un importe aproximado a 3.771 miles de euros de valor neto correspondientes a inmovilizado material que las sociedades del Grupo están adquiriendo en régimen de arrendamiento financiero. Al 30 de junio de 2012 el Grupo no cuenta con activos que se estén adquiriendo mediante ese régimen.

El Grupo tiene contratadas varias pólizas de seguro para cubrir los riesgos a que están sujetos los bienes del activo material. La cobertura de estas pólizas se considera suficiente.

10.4 Activo intangible

A continuación se presenta el desglose de los fondos de comercio registrados en el epígrafe de "Activo intangible - Fondo de comercio" de los balances de situación resumidos consolidados del Grupo al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, atendiendo a las sociedades que los han originado:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Autopista del Sol Concesionaria Española, S.A.	12 536	13 065
Aquagest Sur, S.A.	28 461	28 886
	40 997	41 951

Los fondos de comercio incluidos en el cuadro anterior se refieren a sociedades del epígrafe del balance de situación consolidado "Participaciones - Entidades asociadas", no existiendo fondo de comercio para las sociedades del epígrafe de "Participaciones - Entidades multigrupo".

De acuerdo con las estimaciones y proyecciones de que disponen los Administradores del Grupo, las previsiones de ingresos atribuibles al Grupo de estas sociedades soportan razonablemente el valor neto de los fondos de comercio registrados (Notas 5 y 26).

10.5 Resto de activos

La composición de los saldos de este epígrafe de los balances de situación consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Existencias	775 679	799 315
Otros	103 547	62 530
	879 226	861 845

La rúbrica de "Existencias" recoge fundamentalmente los saldos correspondientes a los activos, relacionados con terrenos y demás propiedades, que el Banco mantiene para su venta en el curso ordinario del negocio.

10.6 Resto de pasivos

La composición del saldo de este epígrafe de los balances de situación consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Gastos devengados no vencidos	62 499	40 953
Operaciones en camino	22 695	12 716
Resto	30 496	35 810
	115 690	89 479

11. Cambios en activos y pasivos contingentes del Grupo

11.1 Activos contingentes

Durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 no se han producido ninguna variación significativa en los activos contingentes del Grupo Unicaja Banco con respecto a la situación mostrada en las cuentas anuales consolidadas del Grupo al 31 de diciembre de 2011.

11.2 Provisiones y pasivos contingentes

Al tiempo de formular los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, los Administradores del Banco diferencian entre:

- Provisiones: Saldos acreedores que cubren obligaciones presentes a la fecha del balance surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales para el Grupo, que se consideran probables en cuanto a su ocurrencia; concretos en cuanto a su naturaleza pero indeterminados en cuanto a su importe y/ o momento de cancelación.
- Pasivos contingentes: Obligaciones posibles surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya materialización está condicionada a que ocurra, o no, uno o más eventos futuros independientes de la voluntad de las entidades consolidadas.

Los estados financieros intermedios resumidos consolidados del Grupo Unicaja Banco recogen todas las provisiones significativas con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es mayor que de lo contrario. Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros consolidados, sino que se informa sobre los mismos, conforme a los requerimientos de la NIC 37.

Las provisiones que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso en el que traen su causa y son re-estimadas con ocasión de cada cierre contable se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas; procediéndose a su reversión, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

11.2.1 Provisiones

El desglose del epígrafe de "Provisiones" de los balances de situación resumidos consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Fondos para pensiones y obligaciones similares	191 836	194 409
Provisiones para impuestos	-	-
Provisiones para riesgos y compromisos contingentes	34 764	31 503
Provisiones para riesgos contingentes	34 764	31 503
Provisiones para compromisos contingentes	-	-
Otras provisiones	113 351	117 147
	339 951	343 059

A continuación se muestran los movimientos habidos durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 y durante el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2011 y la finalidad de las provisiones registradas en estos epígrafes del balance de situación resumido consolidado al 30 de junio del ejercicio 2012 y al 31 de diciembre del ejercicio 2011:

	Miles de euros			
	Fondo pensiones y obligaciones similares	Provisiones para riesgos y compromisos contingentes	Otras provisiones	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2010	182 420	34 424	95 819	312 663
Dotación neta con cargo a resultados:				
Dotaciones a provisiones	2 315	6 154	(14 720)	(6 251)
Coste por intereses	5 747	-	-	5 747
Utilización de fondos	(14 792)	-	(32 328)	(47 120)
Otros movimientos	18 719	(9 075)	68 376	78 020
Saldos al 31 de diciembre de 2011	194 409	31 503	117 147	343 059
Dotación neta con cargo a resultados:				
Dotaciones a provisiones	1 187	3 418	10 680	15 285
Coste por intereses	3 101	-	-	3 101
Utilización de fondos	(6 894)	-	(5 777)	(12 671)
Otros movimientos	33	(157)	(8 699)	(8 823)
Saldos al 30 de junio de 2012	191 836	34 764	113 351	339 951

El subepígrafe de "Fondo de pensiones y obligaciones similares" corresponde al importe de los compromisos asumidos por el Grupo con sus empleados.

Por su parte, el subepígrafe de "Provisiones para riesgos y compromisos contingentes" incluye el importe de las provisiones constituidas para la cobertura de riesgos contingentes, entendidos como aquellas operaciones en las que el Grupo garantiza obligaciones de un tercero, surgidas como consecuencia de garantías financieras concedidas u otro tipo de contratos, y de compromisos contingentes, entendidos como compromisos irrevocables que pueden dar lugar al reconocimiento de activos financieros.

Por último, el subepígrafe de "Otras provisiones" recoge los saldos al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 que tienen como finalidad la cobertura de riesgos contingencias no cubiertas por otros fondos específicos de acuerdo con el siguiente detalle:

- Cobertura total de las cuotas e intereses de demora pendientes de pago a la Hacienda Pública como consecuencia de la consideración de gasto no deducible de las dotaciones efectuadas a pensiones en los ejercicios 1987, 1988 y 1989.
- Cobertura de riesgos diversos, para los que se han constituido provisiones que cubren asuntos no resueltos de los que la Entidad estima un probable desembolso.
- Cobertura de desembolsos probables a los que el Grupo estima que tendrá que hacer frente derivados de la actividad habitual de la misma.
- Quebrantos aún no materializados, pero de probable materialización, derivados de la actividad desarrollada por el Grupo en inversiones de las que se deriven contingencias a las que deba hacer frente.

El Grupo reevalúa anualmente los riesgos a los que se encuentra expuesta su actividad de acuerdo con el contexto económico en que ésta se desarrolla. En consecuencia, como resultado de la misma, durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 y durante el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2011 determinados fondos que cubrían riesgos derivados de su actividad, y que en ese momento se consideraron de ocurrencia remota, han sido asignados, en base a estrictos criterios de gestión del riesgo, a la cobertura del deterioro de activos financieros por encima de los criterios mínimos establecidos en la normativa en vigor.

11.2.2 Pasivos contingentes

A continuación se presenta un detalle de las principales variaciones habidas en los pasivos contingentes del Grupo al 30 de junio de 2012, con respecto a la situación mostrada en las cuentas anuales consolidadas del Grupo al 31 de diciembre de 2011, mostrándose para ello un detalle de los referidos pasivos contingentes a dichas fechas, no habiéndose producido ninguna variación adicional de carácter significativo en los pasivos de carácter contingente del Grupo, con respecto a la situación y a la información incluida en las cuentas anuales del Grupo al 31 de diciembre de 2011:

11.2.2.1 Riesgos contingentes

El detalle de los riesgos contingentes al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, cuyo valor nominal se registra en cuentas de orden, se muestra a continuación:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Avales financieros	63 171	60 649
Avales técnicos	958 035	1 041 572
Derivados de crédito vendidos	150 000	150 000
Créditos documentarios irrevocables	2 213	12 850
Otros compromisos	6 720	1 860
	1 180 139	1 266 931

Una parte significativa de estos importes llegará a su vencimiento sin que se materialice ninguna obligación de pago para las sociedades consolidadas, por lo que el saldo conjunto de estos compromisos no puede ser considerado como una necesidad futura real de financiación o liquidez a conceder a terceros por el Grupo.

Los ingresos obtenidos de los instrumentos de garantía se registran en los capítulos "Comisiones Percibidas" e "Intereses y rendimientos asimilados" (por el importe correspondiente a la actualización del valor de las comisiones) de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011, y se calculan aplicando el tipo establecido en el contrato del que traen causa sobre el importe nominal de la garantía.

Las provisiones registradas para la cobertura de estas garantías prestadas, las cuales se han calculado aplicando criterios similares a los aplicados para el cálculo del deterioro de activos financieros valorados a su coste amortizado, se han registrado en el epígrafe de "Provisiones - Provisiones para riesgos y compromisos contingentes" del balance consolidado (Nota 11.2.1).

11.2.2.2 Disponibles por terceros

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, los límites de contratos de financiación concedidos y los importes dispuestos de dichos contratos de financiación para los cuales el Grupo había asumido algún compromiso de crédito superior al importe registrado en el activo del balance consolidado a dichas fechas eran los siguientes:

	Miles de euros			
	30.06.2012		31.12.2011	
	Importe pendiente de disponer	Límite concedido	Importe pendiente de disponer	Límite concedido
Con disponibilidad inmediata	1 354 731	2 572 637	1 486 360	2 682 773
Entidades de crédito	4 019	72 586	28 009	72 588
Sector de Administraciones Públicas	78 033	189 033	67 467	116 569
Otros sectores	1 272 679	2 311 018	1 390 884	2 493 616
Con disponibilidad condicionada	841 808	4 901 618	862 140	4 649 841
Sector de Administraciones Públicas	2 382	47 040	4 504	67 582
Otros sectores	839 426	4 854 578	857 636	4 582 259
	2 196 539	7 474 255	2 348 500	7 332 614

12. Capital social y prima de emisión

El capital social del Banco al 30 de junio de 2012 asciende a 800.000 miles de euros, compuesto por 800 millones de acciones emitidas de valor nominal de un euro, íntegramente desembolsadas y suscritas por Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja). Al 30 de junio de 2012 el Banco no tenía acciones propias. Asimismo, durante el primer semestre de 2012 no han tenido lugar operaciones con acciones propias.

El detalle y movimiento registrado en el epígrafe de "Patrimonio neto" del balance de situación resumido consolidado durante los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 se presenta en los estados totales de cambios en el patrimonio neto consolidados adjuntos, con una explicación de todos los movimientos habidos en el mismo durante dichos periodos.

13. Intereses minoritarios y resultado atribuido a minoritarios

El detalle, por sociedades consolidadas, del saldo de los epígrafes de "Intereses minoritarios - Resto" del balance de situación consolidado y de "Resultado atribuido a minoritarios" de la cuenta de resultados consolidada al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 se presenta a continuación:

	Miles de euros			
	30.06.2012		31.12.2011	
	Intereses minoritarios	Resultado atribuido a minoritarios	Intereses minoritarios	Resultado atribuido a minoritarios
Escuela Superior de Estudios de Empresa, S.A.	163	(33)	201	(31)
Unicorp Corporación Financiera, S.L.	5	-	-	-
Privándalus Inversiones I, SICAV, S.A.	2 066	37	2 595	(257)
Grupo Uniwindet	3 577	70	-	-
Parque Industrial Humilladero, S.L.	762	(19)	782	(20)
	6 573	55	3 578	(308)

14. Reservas

En los estados totales de cambios en el patrimonio neto resumidos consolidados adjuntos a estas notas se presenta, entre otros, una conciliación del valor en libros al inicio y al final de los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 del epígrafe de "Patrimonio neto - Fondos propios - Reservas" de los balances de situación consolidados, en los que se explican todos los movimientos habidos en dichos epígrafes a lo largo de los mencionados periodos.

Durante el primer trimestre del ejercicio 2007, la Entidad procedió a reclasificar el saldo incluido en el epígrafe de "Fondos propios - Reservas acumuladas - Reserva por de revalorización de inmovilizado", por importe de 23.614 miles de euros, surgido como consecuencia de la aplicación de lo establecido en el Real Decreto-Ley 7/1996, de 7 de junio, al epígrafe de "Fondos propios - Reservas acumuladas - Resto reservas" con naturaleza de reservas de libre disposición del patrimonio neto en el balance de situación.

14.1 Reservas de entidades integradas global o proporcionalmente

El desglose por sociedades consolidadas de los saldos del epígrafe del patrimonio neto "Fondos propios - Reservas - Reservas acumuladas" de los balances de situación consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, en la parte de dicho saldo que tiene su origen en el propio proceso de consolidación, desglosado para sociedades integradas global o proporcionalmente en los estados financieros consolidados, se indican seguidamente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Unicaja Banco, S.A.U.	294 952	108 427
Unicorp Corporación Financiera, S.L.	12 566	11 504
Alteria Corporación Unicaja, S.L.U.	25 682	22 293
Inmobiliaria Acinipo, S.L.U. (*)	(43 417)	(26 428)
Gestión de Actividades y Servicios Empresariales, S.A.U.	2 665	2 620
Corporación Uninser, S.A.U.	10 419	12 091
Banco Europeo de Finanzas, S.A.	7 117	7 018
Unimediterráneo de Inversiones, S.L.	8 953	8 718
Unicartera Gestión de Activos, S.L.U.	21 886	20 981
Andaluz de Tramitaciones y Gestiones, S.A.U.	6 678	6 376
Unicartera Internacional, S.L.U.	47 107	61 293
Unigest, S.G.I.I.C., S.A.U.	10 120	2 268
Unicartera Renta, S.L.U.	2 371	10 224
Participaciones Agrupadas, S.L.	7 044	2 524
Mijas Sol Resort, S.L.U. (*)	(1 751)	(1 421)
Gestión de Inmuebles Adquiridos, S.L.U. (*)	(90 286)	(80 974)
Hidrocartera, S.L.	5 993	5 584
Pinares del Sur, S.L. (*)	(11 334)	(10 325)
Liquidámba Inversiones Financieras, S.L. (*)	(7 217)	(7 067)
Unic-as Promociones Inmobiliarias, S.L. (*)	(4 088)	(3 208)
Innovación en Desarrollos Urbanos del Sur, S.A. (*)	(7 039)	(6 881)
Espacio Medina, S.L. (*)	(16 025)	(1 878)
Unimediación, S.L.U.	1 011	2 562
Otras sociedades (*)	(5 587)	1 703
	277 820	148 004

(*) Los saldos negativos representan pérdidas acumuladas.

14.2 Reservas y diferencias de cambio de entidades valoradas por el método de la participación

El desglose por sociedades consolidadas de los saldos del epígrafe del patrimonio neto "Fondos propios - Reservas - Reservas de entidades valoradas por el método de la participación" de los balances de situación consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, en la parte de dicho saldo que se ha puesto de manifiesto como parte del proceso de consolidación, desglosado para cada sociedad valorada por el método de la participación en los estados financieros consolidados, se indican seguidamente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Autopista del Sol Concesionaria Española, S.A. (*)	(24 096)	(22 681)
Grupo Hoteles Playa, S.A. (*)	(8 309)	(7 131)
EBN Banco de Negocios, S.A. (*)	(4 685)	(1 118)
Unicorp Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.	25 197	13 969
Sociedad Municipal de Aparcamientos y Servicios, S.A.	3 712	2 843
Ingeniería e Integración Avanzadas, S.A. (Ingenia)	2 236	2 376
Aquagest Sur, S.A. (*)	(5 603)	(2 178)
A.I.E. Naviera Poppea (*)	(3 000)	(2 265)
A.I.E. Naviera Urania (*)	(1 959)	(1 959)
A.I.E. Naviera Nerga (*)	(3 247)	(2 869)
A.I.E. Naviera Attila (*)	(2 425)	(2 166)
Sacyr Vallehermoso, S.A. (*)	(31 291)	2 150
Deoleo, S.A., anteriormente SOS Corporación Alimentaria, S.A. (*)	(30 890)	(30 775)
Alestis Aerospace, S.L.	5 348	7 278
Creación de Suelos e Infraestructuras, S.L. (*)	(1 698)	(1 571)
Otras sociedades (*)	(12 842)	(6 552)
	(93 552)	(52 649)

(*) Los saldos negativos representan pérdidas acumuladas.

15. Titulización de activos

El desglose del saldo vivo de las transferencias de activos financieros realizadas por el Grupo al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Dados de baja del balance antes del 01.01.2004	-	-
Mantenidos íntegramente en balance		
AyT Unicaja Financiación 1, F.T.A.	185 568	241 229
Unicaja AyT Empresas 1, F.T.A.	129 685	141 119
Unicaja TDA VPO, F.T.A.	155 056	160 522
Unicaja Andalucía FT Vivienda TDA1, F.T.A.	157 008	166 210
	627 317	709 080

Las principales características de las titulaciones realizadas al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 son las siguientes:

FONDO	Serie	Miles de euros			
		Importe 30.06.2012	Importe 31.12.2011	Cupón	Vencimiento legal
AyT Unicaja Financiación 1, F.T.A.	Serie A	785 300	785 300	Euribor 3m + 0,40	23/01/2028
	Serie B	63 700	63 700	Euribor 3m + 0,70	23/01/2028
	Serie C	40 900	40 900	Euribor 3m + 1,25	23/01/2028
	Serie D	20 100	20 100	Euribor 3m + 2,50	23/01/2028
			910 000	910 000	
Unicaja AyT Empresas 1, F.T.A.	Serie A	213 700	213 700	Euribor 3m + 0,30	10/07/2051
	Serie B	17 500	17 500	Euribor 3m + 1,00	10/07/2051
	Serie C	18 800	18 800	Euribor 3m + 1,25	10/07/2051
		250 000	250 000		
Unicaja TDA VPO, F.T.A.	Serie A	188 800	188 800	Euribor 3m + 1,25	28/04/2051
		188 800	188 800		
Unicaja Andalucía FT Vivienda TDA1, F.T.A.	Serie A1	40 000	40 000	Euribor 3m + 0,35	28/01/2052
	Serie A2 (G)*	160 000	160 000	Euribor 3m + 0,30	28/01/2052
		200 000	200 000		

(*) Con aval de la Junta de Andalucía.

16. Intereses y rendimientos asimilados

Seguidamente se desglosa el origen de los intereses y rendimientos asimilados más significativos devengados por el Grupo correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y de 2011:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Depósitos en entidades de crédito y Bancos Centrales	11 223	10 400
Operaciones del mercado monetario a través de entidades de Contrapartida	10 618	4 908
Créditos a la clientela	422 433	412 671
Valores representativos de deuda	145 742	93 352
Activos dudosos	3 137	2 358
Rectificación de ingresos con origen en coberturas contables	(3 705)	(4 295)
Rendimientos de contratos de pensiones vinculados a pensiones y obligaciones similares	2 429	2 555
Otros rendimientos	911	291
	592 788	522 240

Asimismo, a continuación se presenta un desglose de los importes registrados en el capítulo “Intereses y rendimientos asimilados” de las cuentas de pérdidas y ganancias Grupo correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y de 2011, clasificados atendiendo a la cartera de instrumentos financieros que los han originado:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	298	1 328
Cartera de negociación	298	1 328
Activos financieros disponibles para la venta	78 653	68 249
Cartera de inversión a vencimiento (Nota 8.4)	52 334	7 581
Inversión crediticia	451 285	441 623
Operaciones del mercado monetario a través de entidades de contrapartida	10 618	4 908
Rectificación de ingresos con origen en coberturas contables	(3 705)	(4 295)
Otros rendimientos	3 305	2 846
	592 788	522 240

17. Intereses y cargas asimiladas

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas Grupo correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Banco de España	25 753	1 236
Depósitos de entidades de crédito	8 750	7 768
Operaciones del mercado monetario a través de entidades de contrapartida	6 772	7 622
Depósitos de la clientela (Nota 8.6.3)	245 107	242 978
Débitos representados por valores negociables (Nota 8.6.4)	76 559	76 481
Pasivos subordinados (Nota 8.6.5)	3 073	2 788
Rectificación de costes con origen en coberturas contables	(73 113)	(84 243)
Coste imputable a los fondos de pensiones constituidos	3 108	2 873
Otros intereses	1 376	1 387
	297 385	258 890

Asimismo, a continuación se presenta un desglose de los importes registrados en el capítulo “Intereses y cargas asimiladas” de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas Grupo correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y de 2011, clasificados atendiendo a la cartera de instrumentos financieros que los han originado:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Pasivos financieros a coste amortizado	366 014	338 873
Rectificación de costes con origen en coberturas contables	(73 113)	(84 243)
Resto	4 484	4 260
	297 385	258 890

18. Rendimiento de instrumentos de capital

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y de 2011 por carteras y por naturaleza de los instrumentos financieros es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Instrumentos de capital clasificados como:		
Cartera de negociación	-	-
Activos financieros disponibles para la venta	16 931	18 517
	16 931	18 517
Instrumentos de capital con la naturaleza de:		
Acciones	16 931	18 517
Participaciones en Instituciones de Inversión Colectiva	-	-
	16 931	18 517

19. Resultado de entidades valoradas por el método de la participación

El desglose por sociedades del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Autopista del Sol Concesionaria Española, S.A.	(745)	(538)
EBN Banco de Negocios, S.A.	222	87
Unicorp Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.	8 906	13 077
Aquagest Sur, S.A.	1 545	1 087
Sacyr Vallehermoso, S.A.	(5 155)	2 162
Grupo Hoteles Playa, S.A.	(966)	(984)
Alestis Aerospace	(705)	(400)
Deoleo, S.A.	168	955
Sociedad Municipal de Aparcamientos y Servicios, S.A.	385	449
Resto de sociedades	(2 186)	(3 522)
	1 469	12 373

20. Comisiones percibidas

A continuación se presenta el importe del ingreso por comisiones devengadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 clasificadas atendiendo a los principales conceptos por los que se han originado, así como a los epígrafes de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de dichos periodos en los que se han contabilizado:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Intereses y rendimientos asimilados		
Comisiones de estudio y apertura	13 430	15 999
	13 430	15 999
Comisiones percibidas		
Comisiones por riesgos contingentes	4 102	4 813
Comisiones por compromisos contingentes	685	541
Comisiones por servicios de cobros y pagos	43 007	40 316
Comisiones por servicios de valores	11 796	8 047
Comisiones por cambio de divisas y billetes extranjeros	469	211
Comisiones por comercialización de productos financieros no bancarios	18 156	16 501
Otras	2 004	2 139
	80 219	72 568
Otros ingresos de explotación		
Comisiones compensatorias de costes directos (Nota 23)	1 165	1 343
	1 165	1 343

21. Comisiones pagadas

A continuación se presenta el importe del gasto por comisiones devengadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 clasificadas atendiendo a los principales conceptos por los que se han originado, así como a los epígrafes de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de dichos ejercicios en los que se han contabilizado:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Intereses y cargas asimiladas		
Comisiones cedidas a intermediarios	335	373
Otras comisiones	341	702
	676	1 075
Comisiones pagadas		
Operaciones activas y pasivas	331	411
Comisiones cedidas otras entidades y corresponsales	7 859	7 543
Comisiones pagadas por operaciones con valores	573	611
Otras comisiones	2 215	1 819
	10 978	10 384

22. Resultado de operaciones financieras (neto)

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011, en función las carteras de instrumentos financieros que los originan es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Cartera de negociación	(10 303)	(3 079)
Activos financieros disponibles para la venta	21 422	76 477
Inversiones crediticias	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	-
Derivados de cobertura	104	456
	11 223	73 854

23. Otros productos de explotación

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Ingresos de las inversiones inmobiliarias	1 136	794
Comisiones compensatorias de costes directos (Nota 20)	1 165	1 343
Ventas e ingresos por prestación de servicios no financieros	14 828	14 692
Otros conceptos	6 998	13 008
	24 127	29 837

24. Otras cargas de explotación

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Gastos por explotación de inversiones inmobiliarias	44	42
Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos	16 832	6 752
Otros conceptos	26 462	22 462
	43 338	29 256

La rúbrica "Otros conceptos" incluye el coste de ventas por prestación de servicios que constituyen la actividad típica de las sociedades no financieras consolidadas integradas en el Grupo.

25. Gastos de administración

25.1 Gastos de personal

La composición del capítulo "Gastos de personal" de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Sueldos y salarios	116 482	117 505
Seguridad Social	24 583	26 553
Dotaciones a planes de pensiones de prestación definida	433	389
Dotaciones a planes de pensiones de aportación definida	4 744	5 219
Indemnizaciones	55	231
Gastos de formación	590	995
Otros gastos de personal	4 227	5 589
	151 114	156 481

A continuación se presenta detalle de la plantilla media de la Entidad Dominante y del Grupo para los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2012 y 2011:

	Unicaja Banco		Grupo Unicaja Banco	
	30.06.2012	30.06.2011	30.06.2012	30.06.2011
Hombres	2 693	2 806	2 954	3 071
Mujeres	1 836	1 876	2 040	2 096
	4 529	4 682	4 994	5 167

25.2 Otros gastos generales de administración

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de julio de 2012 y 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Inmuebles e instalaciones	7 800	8 964
Alquileres	2 359	2 538
Informática	11 146	10 778
Comunicaciones	7 302	7 414
Publicidad	4 254	4 686
Gastos judiciales	268	294
Informes técnicos	1 832	1 510
Servicios de vigilancia	2 521	2 721
Primas de seguros	533	480
Por órganos de gobierno	529	921
Gastos de representación	1 583	2 036
Cuotas de asociaciones	1 104	1 244
Servicios subcontratados	2	44
Tributos	4 423	3 861
Otros conceptos	5 867	7 346
	51 523	54 837

26. Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)

La composición del capítulo "Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)" de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de julio de 2012 y 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Pérdidas por deterioro:		
Fondo de comercio y otro activo intangible (Notas 5 y 10.4)	954	954
Otros activos	43 508	58 572
	44 462	59 526

Incluido en el saldo de "Otros activos" se recogen los importes dotados por el Grupo en concepto de deterioro de activos de sociedades participadas fundamentalmente de aquellas cuyo objeto de actividad se encuentra relacionado con el negocio inmobiliario.

27. Ganancias y pérdidas en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta

El desglose del saldo de estos capítulos de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de julio de 2012 y de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros			
	30.06.2012		30.06.2011	
	Ganancia	Pérdida	Ganancia	Pérdida
Por venta de activo material	211	127	357	198
Por venta de participaciones	-	113	274	-
Otros conceptos	-	-	-	-
	211	240	631	198

28. Ganancias y pérdidas de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias del primer semestre correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de julio de 2012 y de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros			
	30.06.2012		30.06.2011	
	Ganancia	Pérdida	Ganancia	Pérdida
Por venta de activo material	4 661	5 159	2 406	4 441
Otros conceptos	-	-	-	-
	4 661	5 159	2 406	4 441

29. Impuesto de sociedades

29.1 Grupo Fiscal Consolidado

El Banco forma parte del Grupo de Consolidación Fiscal número 660/10 que tiene como entidad dominante a Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja), tributando a efectos del Impuesto sobre Sociedades bajo el Régimen especial de Consolidación Fiscal, regulado en el Capítulo VII del Título VII del Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades, aprobado por Real Decreto Legislativo 4/2004 (en adelante, TRLIS).

Durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 no se han producido cambios significativos en la composición del Grupo de Consolidación Fiscal.

29.2 Conciliación de los resultados contable y fiscal

A continuación presentamos la conciliación entre el gasto por el Impuesto sobre beneficios, resultante de aplicar el tipo impositivo general vigente en España y el gasto registrado por el citado impuesto:

	Miles de euros	
	30.06.2012	30.06.2011
Resultado antes de impuestos	41 587	99 745
Impuesto sobre beneficios (tipo impositivo del 30%)	12 476	29 924
Por eliminaciones en el proceso de consolidación	(3 690)	(9 487)
Por diferencias positivas permanentes	-	34
Por diferencias negativas permanentes	(4 808)	(5 710)
Deducciones y bonificaciones en la cuota		
Deducción por doble imposición de dividendos	(2 441)	(2 511)
Otras deducciones	(445)	(547)
Gasto por impuesto sobre beneficios	1 092	11 703

29.3 Activos y pasivos fiscales

La composición del saldo de estos epígrafes de los balances de situación consolidados al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Activos fiscales		Pasivos fiscales	
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
Corrientes				
Diferidos	14 129	13 463	19 180	9 620
	579 909	421 633	218 571	61 859
	594 038	435 096	237 751	71 479

En aplicación de lo dispuesto en la Norma 42 de la Circular 4/2004, al cuantificación de los activos y pasivos por impuestos diferidos se realiza aplicando a la diferencia temporaria, o crédito que corresponda, el tipo de gravamen a que se espera recuperar o liquidar, siendo actualmente vigente el 30%.

30. Información sobre el mercado hipotecario

Con fecha 30 de noviembre de 2010, el Banco de España ha emitido la Circular 7/2010, sobre desarrollo de determinados aspectos del mercado hipotecario, que resulta de la aprobación de la Ley 41/2009, de 7 de diciembre, que modificó ampliamente la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de regulación del mercado hipotecario, y del Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, que desarrolla esta última Ley.

El Consejo de Administración manifiesta que la Entidad dispone de las políticas y procedimientos expresos que abarcan todas las actividades realizadas en el ámbito de las emisiones del mercado hipotecario que realiza y que garantizan el cumplimiento riguroso de la normativa del mercado hipotecario aplicable a estas actividades.

Las políticas y procedimientos referidos incluyen los siguientes criterios:

- Relación entre el importe del préstamo y el valor de tasación del inmueble hipotecado así como la influencia de otras garantías y la selección de las entidades de valoración.
- Relación entre la deuda y los ingresos del prestatario, así como la verificación de la información facilitada por el prestatario y su solvencia.
- Evitar desequilibrios entre los flujos procedentes de la cartera de cobertura y los derivados de la atención de los pagos debidos a los títulos emitidos.

El artículo 3 de la Ley 41/2007, de 7 de diciembre, establece que las sociedades de tasación que presten sus servicios a entidades de crédito de su mismo grupo, deberán, siempre que alguna de esas entidades de crédito haya emitido y tenga en circulación títulos hipotecarios, disponer de mecanismos adecuados para favorecer la independencia de la actividad de tasación y evitar conflictos de interés. Esos mecanismos consistirán al menos en un reglamento interno de conducta que establezca las incompatibilidades de sus directivos y administradores y los demás extremos que la entidad, atendiendo a su tamaño, tipo de negocio, y demás características, resulten más adecuados.

De conformidad con lo anterior, el día 10 de septiembre de 2010 se constituyó por la Comisión Ejecutiva de Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja) la Comisión Técnica de dicha entidad con relación a la sociedad de tasación de su grupo económico Tasaciones Andaluzas, S.A.U. (TASA), que está compuesta por tres miembros en representación de Supervisión Interna y Asesoría Jurídica y Cumplimiento Normativo. Conforme a los acuerdos adoptados por Consejo de Administración de Unicaja Banco, en su sesión de 2 de diciembre de 2011, se ha producido la continuidad en el Banco, en cuanto a su composición y funciones, de la citada Comisión Técnica.

Con fecha 10 de mayo de 2011, la Comisión Técnica emitió el informe sobre la actividad del ejercicio 2010 de Tasaciones Andaluzas, S.A.U. (TASA), en relación a la idoneidad de los mecanismos existentes tendentes a favorecer la independencia de la actividad de tasación y evitar conflictos de interés. A continuación se resume brevemente el contenido de los mencionados informes anuales:

- Se analizan los procedimientos de control interno e informáticos aplicados por Tasaciones Andaluzas, S.A.U. (TASA) para garantizar el cumplimiento de su reglamento interno de conducta.
- Se verifica la realidad de la independencia de la sociedad de tasación con respecto a la Institución, de conformidad con la normativa aplicable.

El mencionado informe fue remitido a la Comisión Ejecutiva de la Entidad del día 3 de junio de 2011 y al Banco de España con fecha 24 de junio de dicho año.

Asimismo, con fecha 9 de diciembre de 2008, el Consejo de Administración de Tasaciones Andaluzas, S.A. (TASA) aprobó el reglamento interno de conducta de la sociedad.

Como emisora de cédulas hipotecarias y de bonos hipotecarios, a continuación se presenta determinada información relevante en cumplimiento de lo establecido por la normativa del mercado hipotecario:

A) Operaciones activas

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, el detalle del valor nominal de los préstamos y créditos hipotecarios que respaldan la emisión de bonos y cédulas hipotecarias o que han sido movilizados a través de participaciones hipotecarias o de certificados de transmisión hipotecaria, es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Préstamos mantenidos en el activo transferidos	407 975	427 806
Participaciones hipotecarias	218 230	227 960
Certificados de transmisión hipotecaria	189 745	199 846
Préstamos hipotecarios afectos en garantía de financiaciones recibidas	-	-
Préstamos que respaldan la emisión de bonos y cédulas hipotecarias	16 676 330	16 927 314
Préstamos no elegibles	4 018 211	4 161 414
Cumplen los requisitos para ser elegibles, excepto por el límite del artículo 5.1 del Real Decreto 716/2009	1 505 846	1 587 955
Resto	2 512 365	2 573 459
Préstamos elegibles	12 658 119	12 765 900
Importes no computables	139 404	201 943
Importes computables	12 518 715	12 563 957
<i>Préstamos que cubren emisiones de bonos hipotecarios</i>	-	-
<i>Préstamos aptos para cobertura de cédulas hipotecarias</i>	12 518 715	12 563 957
	17 084 305	17 355 120

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, el valor nominal pendiente de los préstamos y créditos hipotecarios que respaldan la emisión de cédulas hipotecarias asciende a un importe de 16.676.330 miles de euros y 16.927.314 miles de euros, respectivamente, y el valor nominal pendiente de los préstamos y créditos hipotecarios que cumplen las características de ser elegibles a efectos de respaldar la emisión de dichas cédulas hipotecarias asciende a un importe de 12.658.119 miles de euros y 12.765.900 miles de euros, respectivamente.

Tanto al 30 de junio de 2012 como al 31 de diciembre de 2011, el Banco no ha realizado emisiones de bonos hipotecarios.

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, el valor nominal de los préstamos y créditos hipotecarios que, figurando aún en la cartera, han sido movilizados a través de participaciones hipotecarias o de certificados de transmisión hipotecaria asciende a 407.975 miles de euros y 427.806 miles de euros, respectivamente.

El valor nominal de la totalidad de los préstamos y créditos hipotecarios no elegibles que no cumplen los límites fijados en el artículo 5.1 del Real Decreto 716/2009 que, sin embargo, cumplan el resto de requisitos exigibles a los elegibles, señalados en el artículo 4 de dicha norma, asciende a 1.505.846 miles de euros al 30 de junio de 2012 (1.587.955 miles de euros al 31 de diciembre de 2011).

El detalle de los préstamos que respaldan la emisión de bonos y cédulas hipotecarias, clasificados según criterios diversos, al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, es el siguiente:

	Miles de euros			
	30.06.2012		31.12.2012	
	Préstamos que respaldan la emisión de bonos y cédulas hipotecarias	De los que: Préstamos elegibles	Préstamos que respaldan la emisión de bonos y cédulas hipotecarias	De los que: Préstamos elegibles
Valor nominal de la totalidad de los préstamos y créditos hipotecarios pendientes	16 676 330	12 658 119	16 927 314	12 765 900
Según el origen:	16 676 330	12 658 119	16 927 314	12 765 900
- Originadas por la Entidad	16 284 597	12 314 469	16 521 666	12 411 773
- Subrogadas de otras entidades	391 733	343 650	405 648	354 127
- Resto	-	-	-	-
Según la moneda:	16 676 330	12 658 119	16 927 314	12 765 900
- En euros	16 676 280	12 658 069	16 927 265	12 765 900
- Otras monedas	50	50	49	-
Según la situación en el pago:	16 676 330	12 658 119	16 927 314	12 765 900
- Normalidad en el pago	16 391 601	12 658 119	16 527 241	12 765 900
- Otras situaciones	284 729	-	400 073	-
Según el vencimiento medio residual:	16 676 330	12 658 119	16 927 314	12 765 900
- Hasta 10 años	6 381 894	3 764 378	6 168 310	3 603 080
- Más de 10 años y hasta 20 años	5 096 138	4 421 440	5 185 700	4 368 973
- Más de 20 años y hasta 30 años	4 362 118	3 726 959	4 727 352	4 039 887
- Más de 30 años	836 180	745 342	845 952	753 960
Según la modalidad de intereses:	16 676 330	12 658 119	16 927 314	12 765 900
- A tipo fijo	116 326	73 688	210 193	100 406
- A tipo variable	16 560 004	12 584 431	16 717 121	12 665 494
Según los titulares:	16 676 330	12 658 119	16 927 314	12 765 900
- Personas jurídicas/ personas físic. empresarios	5 148 392	2 831 654	5 367 390	3 104 799
<i>De los que: promoción inmobiliaria</i>	1 593 839	886 032	1 735 868	1 141 036
- Hogares	11 527 938	9 826 465	11 559 924	9 661 101
Según el tipo de garantía:	16 676 330	12 658 119	16 927 314	12 765 900
- Activos/ edificios terminados	13 721 182	11 138 267	14 394 391	11 484 448
- Residenciales	12 939 862	10 583 489	13 061 824	10 616 067
<i>De los que: viviendas protección oficial</i>	455 954	375 016	378 075	316 156
- Comerciales	643 612	473 270	725 363	532 340
- Resto	137 708	81 508	607 204	336 041
- Activos/ edificios en construcción	611 945	369 018	673 536	458 042
- Residenciales	557 285	333 366	617 717	422 281
<i>De los que: viviendas protección oficial</i>	16 155	15 277	309	309
- Comerciales	45 034	31 261	46 742	31 351
- Resto	9 626	4 391	9 077	4 410
- Terrenos	2 343 203	1 150 834	1 859 387	823 410
- Urbanizados	1 194 952	382 377	1 225 735	393 707
- Resto	1 148 251	768 457	633 652	429 703

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2012 el desglose del valor nominal de la totalidad de los préstamos y créditos hipotecarios elegibles, en función de los porcentajes que alcanza la relación entre el importe de las operaciones y los valores de tasación correspondientes a la última tasación disponible de los respectivos bienes hipotecados, es el siguiente:

Miles de euros						
30.06.2012						
	Inferior o igual al 40%	Superior al 40% e inferior o igual al 60%	Superior al 60%	Superior al 60% e inferior o igual al 80%	Superior al 80%	Total
Préstamos elegibles						
- Sobre vivienda	2 198 868	3 439 746	-	5 278 205	37	10 916 856
- Sobre resto de bienes	884 327	822 253	34 683	-	-	1 741 263
	3 083 195	4 261 999	34 683	5 278 205	37	12 658 119
Miles de euros						
31.12.2011						
	Inferior o igual al 40%	Superior al 40% e inferior o igual al 60%	Superior al 60%	Superior al 60% e inferior o igual al 80%	Superior al 80%	Total
Préstamos elegibles						
- Sobre vivienda	2 443 716	3 292 209	-	5 193 703	108 721	11 038 349
- Sobre resto de bienes	947 259	736 582	43 710	-	-	1 727 551
	3 390 975	4 028 791	43 710	5 193 703	108 721	12 765 900

A continuación se presenta la información relativa al valor nominal de los préstamos y créditos hipotecarios que han causado baja o alta en la cartera durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 y durante el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2011:

	Miles de euros			
	30.06.2012	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2011
	Préstamos elegibles	Préstamos no elegibles	Préstamos elegibles	Préstamos no elegibles
Saldo inicial del ejercicio	12 563 957	4 549 808	12 720 602	5 091 716
Bajas en el periodo	(364 800)	(618 913)	(758 662)	(1 158 389)
Cancelaciones a vencimiento	(4 694)	(3 834)	(12 208)	(11 449)
Cancelaciones anticipadas	(55 411)	(17 226)	(150 496)	(67 914)
Subrogaciones de otras entidades	(27 632)	-	(5 856)	(672)
Resto	(277 063)	(597 853)	(590 102)	(1 078 354)
Altas en el periodo	458 962	87 316	803 960	228 087
Originados por la Entidad	112 210	5 049	256 504	48 067
Subrogaciones de otras entidades	2 766	684	6 146	829
Resto	343 986	81 583	541 310	179 191
Saldo final del ejercicio	12 658 119	4 018 211	12 765 900	4 161 414

El valor nominal de los importes disponibles (importes comprometidos no dispuestos) de la totalidad de los préstamos y créditos hipotecarios potencialmente elegibles al 30 de junio de 2012 corresponde a 488.228 miles de euros (565.949 miles de euros al 31 de diciembre de 2011), ascendiendo a 169.635 miles de euros los no elegibles potencialmente (163.174 miles de euros al 31 de diciembre de 2011).

El saldo disponible de los préstamos hipotecarios que respaldan la emisión de bonos y cédulas hipotecarias al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Potencialmente elegibles	488 228	565 949
No elegibles	169 635	163 174
	657 863	729 123

Tanto al 30 de junio de 2012 como al 31 de diciembre de 2011, la Entidad no cuenta con activos de sustitución afectos a emisiones de cédulas hipotecarias y bonos hipotecarios.

B) Operaciones pasivas

El desglose al 30 de junio de 2012 del valor nominal agregado de las cédulas hipotecarias vivas emitidas por el Banco y de las participaciones hipotecarias y certificados de transmisión hipotecaria vivos a dicha fecha, atendiendo a su plazo de vencimiento residual, es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Bonos hipotecarios vivos	-	-
Cédulas hipotecarias emitidas	9 051 000	9 249 500
Emitidos mediante oferta pública	2 250 000	2 250 000
- Vencimiento residual hasta 1 año	-	-
- Vencimiento residual mayor de 1 año y hasta 2 años	-	1 000 000
- Vencimiento residual mayor de 2 años y hasta 3 años	1 000 000	1 250 000
- Vencimiento residual mayor de 3 años y hasta 5 años	1 250 000	-
- Vencimiento residual mayor de 5 años y hasta 10 años	-	-
- Vencimiento residual mayor de 10 años	-	-
Resto de emisiones	350 000	548 500
- Vencimiento residual hasta 1 año	100 000	198 500
- Vencimiento residual mayor de 1 año y hasta 2 años	50 000	150 000
- Vencimiento residual hasta 3 años	-	-
- Vencimiento residual mayor de 3 años y hasta 5 años	-	-
- Vencimiento residual mayor de 5 años y hasta 10 años	170 000	170 000
- Vencimiento residual mayor de 10 años	30 000	30 000
Depósitos	6 451 000	6 451 000
- Vencimiento residual hasta 1 año	324 074	74 074
- Vencimiento residual mayor de 1 año y hasta 2 años	507 742	457 742
- Vencimiento residual hasta 3 años	383 036	468 293
- Vencimiento residual mayor de 3 años y hasta 5 años	1 564 074	1 228 818
- Vencimiento residual mayor de 5 años y hasta 10 años	2 003 299	2 531 298
- Vencimiento residual mayor de 10 años	1 668 775	1 690 775
Participaciones hipotecarias emitidas	218 230	227 960
Emitidas mediante oferta pública	-	-
Resto de emisiones	218 230	227 960
Certificados de transmisión hipotecaria emitidos	189 745	199 846
Emitidos mediante oferta pública	-	-
Resto de emisiones	189 745	199 846
	9 458 975	9 677 306

31. Transparencia informativa en relación con las financiaciones a la construcción, promoción inmobiliaria, financiación para la adquisición de vivienda y activos adquiridos en pago de deudas

a) Información cualitativa

En relación con la información mínima que debe difundirse por los grupos consolidados de entidades de crédito y por las entidades de crédito individuales que no estén incluidas en alguno de ellos, debe tenerse en cuenta las siguientes consideraciones:

- En relación con la financiación de la construcción y promoción inmobiliaria, se solicita que se hagan públicas las políticas y estrategias establecidas por las entidades para hacer frente a los activos problemáticos de este sector, tanto en el corto plazo como en el medio y largo plazo. Además, dichas exposiciones se deben valorar en el marco de las pruebas de resistencia publicadas antes del verano, en el caso de que las entidades hubiesen participado en ellas.

- Debe incluirse una valoración de las necesidades de financiación en los mercados, así como en las estrategias de corto, medio y largo plazo puestas en marcha a dicho respecto (y ello sin perjuicio de que el Banco de España pueda remitir, más adelante, los detalles de la información mínima sobre necesidades de financiación y liquidez).

b) Información cuantitativa

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, el detalle de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria y sus coberturas (1), es el siguiente:

Cuadro 1	Miles de euros					
	30.06.2012			31.12.2011		
	Importe Bruto	Exceso sobre el valor de garantía (2)	Cobertura específica	Importe Bruto	Exceso sobre el valor de garantía (2)	Cobertura específica
Crédito registrado por las entidades de crédito del grupo (negocios en España)	2 776 670	182 507	447 648	2 988 933	137 590	521 711
Del que Dudosos	780 601	182 505	275 945	640 679	137 345	284 692
Del que Subestándar	513 678	-	171 703	511 018	-	237 018
Pro-memoria						
Cobertura genérica total (negocios totales) (3)	-	-	21 578	-	-	20 048
Activos fallidos (4)	174 021	-	-	151 518	-	-
Pro-memoria: Datos del grupo consolidado (5)				Valor contable		
				30.06.2012	31.12.2011	
Total crédito a la clientela excluidas Administraciones Públicas (negocios en España)				24 071 167	20 974 639	
Total activo consolidado (negocios totales)				40 214 004	38 155 377	

(1) La clasificación de los créditos en este cuadro se realizará de acuerdo con la finalidad de los créditos, y no con el CNAE del deudor. Ello implica, por ejemplo, que si el deudor se trata: (a) de una empresa inmobiliaria pero dedica la financiación concedida a una finalidad diferente de la construcción o promoción inmobiliaria, no se incluirá en este cuadro, y (b) de una empresa cuya actividad principal no es la de construcción o inmobiliaria pero el crédito se destina a la financiación de inmuebles destinados a la promoción inmobiliaria, se incluirá en este cuadro.

(2) Es el importe del exceso que suponga el importe bruto de cada crédito sobre el valor de los derechos reales que, en su caso, se hubieran recibido en garantía, calculados según lo dispuesto en el Anejo IX de la Circular 4/2004. [Por tanto, el valor de los derechos reales es el resultado de ponderar el menor importe entre el coste de los activos y el valor de su tasación en su estado actual ponderado por unos porcentajes que van del 70% al 50% según la naturaleza de los activos hipotecados].

(3) Es el importe total de la cobertura genérica realizada por cualquier concepto por el grupo consolidado (negocios totales).

(4) Importe bruto del crédito destinado a financiar la construcción y promoción inmobiliaria registrado por las entidades de crédito del grupo (negocios en España) dado de baja del activo por haber sido calificado como "activos fallido".

(5) El valor contable es el importe por el que están registrados estos activos en el balance después de deducir, en su caso, los importes constituidos para su cobertura.

El desglose del epígrafe de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria, operaciones registradas por entidades de crédito (negocios en España), al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, es el siguiente:

	Miles de euros	
	30.06.2012	31.12.2011
Cuadro 2		
Sin garantía hipotecaria	432 469	438 744
Con garantía hipotecaria (7)	2 344 202	2 550 189
Edificios terminados (8)	1 388 341	1 458 379
Vivienda	1 149 602	1 218 240
Resto	238 739	240 139
Edificios en construcción (8)	283 395	339 418
Vivienda	267 710	325 818
Resto	15 685	13 600
Suelo	672 466	752 392
Terrenos urbanizados	579 882	653 649
Resto de suelo	92 584	98 743
Total	2 776 671	2 988 933

(6) El importe bruto de la fila "Crédito registrado por las entidades de crédito del grupo (negocios en España)" del cuadro 1 es igual al importe de la fila "Total" del cuadro 2.

(7) Se incluirán todas las operaciones con garantía hipotecaria con independencia del porcentaje que suponga el riesgo vigente sobre el importe de la última tasación disponible.

(8) Si en un edificio concurren tanto finalidades residenciales (vivienda) como comerciales (oficinas y/o locales), la financiación se incluirá en la categoría de la finalidad predominante.

Al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, el desglose del crédito a los hogares para adquisición de vivienda, operaciones registradas por entidades de crédito (negocios en España), es el siguiente:

	Miles de euros			
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
	Importe Bruto	del que: dudoso	Importe Bruto	del que: dudoso
Crédito para adquisición de vivienda	10 478 318	373 990	10 520 420	250 944
Sin garantía hipotecaria	17 200	1 088	19 410	656
Con garantía hipotecaria (7)	10 461 118	372 902	10 501 010	250 288

El desglose del crédito con garantía hipotecaria a los hogares para adquisición de vivienda según el porcentaje que supone el riesgo total sobre el importe de la última tasación disponible (LTV), operaciones registradas por entidades de crédito (negocios en España) al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

Cuadro 4	Rangos de LTV (10)				
	30 de junio de 2012				
	LTV≤60%	60%<LTV≤80%	80%<LTV≤100%	LTV>100%	Total
Importe bruto	<u>4 928 238</u>	<u>4 924 752</u>	<u>548 613</u>	<u>59 515</u>	<u>10 461 118</u>
Del que dudosos (9)	82 388	204 839	60 703	24 972	372 902
	31 de diciembre de 2011				
	LTV≤60%	60%<LTV≤80%	80%<LTV≤100%	LTV>100%	Total
Importe bruto	<u>4 856 651</u>	<u>4 902 350</u>	<u>484 853</u>	<u>257 156</u>	<u>10 501 010</u>
Del que dudosos (9)	3 303	9 154	54 057	183 774	250 288

(9) La suma de los importes brutos y de dudosos de los diferentes rangos de este cuadro coincide con los importes que figuran en la línea con garantía hipotecaria del cuadro 3.

(10) El LTV será la ratio que resulte de dividir el riesgo vigente a la fecha de la información sobre el importe de la última tasación disponible.

En cuanto a los activos adjudicados a las entidades del Grupo consolidado (negocios en España) (11) al 30 de junio de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, el detalle es el siguiente:

Cuadro 5	Miles de euros			
	30.06.2012		31.12.2011	
	Valor bruto	Cobertura	Valor bruto	Cobertura
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a empresas de construcción y promoción inmobiliaria	<u>1 195 675</u>	<u>470 153</u>	<u>1 142 535</u>	<u>420 416</u>
Edificios terminados	<u>346 573</u>	<u>79 971</u>	<u>291 371</u>	<u>67 065</u>
Vivienda	313 582	73 356	283 568	65 495
Resto	32 991	6 615	7 803	1 570
Edificios en construcción	<u>50 444</u>	<u>16 656</u>	<u>38 997</u>	<u>9 779</u>
Vivienda	50 444	16 656	38 997	9 779
Resto	-	-	-	-
Suelo	<u>798 658</u>	<u>373 526</u>	<u>812 167</u>	<u>343 572</u>
Terrenos urbanizados	792 989	368 043	432 753	145 134
Resto de suelo	5 669	5 483	379 414	198 438
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	<u>287 211</u>	<u>116 411</u>	<u>262 717</u>	<u>105 924</u>
Resto de activos inmobiliarios adjudicados (12)	<u>127 344</u>	<u>60 394</u>	<u>89 357</u>	<u>40 472</u>
Instrumentos de capital, participaciones y financiaciones a sociedades no consolidadas tenedoras de dichos activos (13)	<u>502</u>	<u>-</u>	<u>558</u>	<u>-</u>
	<u>1 610 732</u>	<u>646 958</u>	<u>1 495 167</u>	<u>566 812</u>

(11) Habrán de incluirse los activos adjudicados, adquiridos, comprados o intercambiados por deuda procedentes de financiaciones concedidas por las entidades del grupo relativas a sus negocios en España, así como las participaciones y financiaciones a entidades no consolidadas tenedoras de dichos activos.

(12) Se incluirán los activos inmobiliarios que no procedan de crédito a empresas de construcción y promoción inmobiliaria, ni a hogares para adquisición de vivienda.

(13) Se registrarán todos los activos de esta naturaleza, incluyendo los instrumentos de capital, las participaciones y financiaciones a entidades tenedoras de los activos inmobiliarios mencionados en las líneas 1 a 3 de este cuadro, así como los instrumentos de capital y participaciones en empresas constructoras o inmobiliarias recibidos en pago de deudas.

32. Partes vinculadas

Según se establece en la Orden EHA/3050/2004, durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2012 no se han realizado operaciones relevantes con partes vinculadas del Grupo. Las efectuadas se encuentran dentro del tráfico habitual de la Entidad y se han llevado a cabo en condiciones de mercado.

33. Hechos posteriores

En el periodo comprendido entre el 30 de junio de 2012 y la fecha de formulación de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, no se ha producido ningún acontecimiento que afecte significativamente al Grupo.