

*Resultados enero-marzo 2021*

## Unicaja Banco gana 43 millones de euros en el primer trimestre y continúa aumentando las provisiones para afrontar el COVID-19

- **Mejora en la rentabilidad del negocio.** El principal indicador de la evolución de la rentabilidad del negocio recurrente, el **margen básico**, ha crecido en términos interanuales un 2,8%, mientras que el **resultado básico aumenta** un 27,8%. El margen de intereses ha subido un 3,6%
- **Crecimiento de la actividad comercial.** La producción de préstamos en el trimestre ha crecido en el segmento de particulares un 39%, y en el de empresas, un 36%, lo que ha supuesto que el crédito no dudoso al sector privado suba en el mismo período un 0,1%. Los recursos de clientes aumentan un 1,3% en lo que va de ejercicio y un 9,6% interanualmente, creciendo un 9,8% los recursos de balance y un 8,9% los de fuera de balance y seguros
- **Mejora de la eficiencia en costes.** La entidad continúa poniendo en práctica medidas de eficiencia, tanto relativas a gastos generales como de personal, lo que le ha permitido una reducción interanual de los gastos de explotación del 6,1%
- **Reducción continuada de los activos no productivos (NPAs) y refuerzo del nivel de su elevada cobertura.** La entidad sigue reduciendo de manera recurrente sus activos no productivos, en un 8,4% (-208 millones de euros) en los últimos 12 meses y en un 0,7% en el último trimestre (-17 millones). Al mismo tiempo, el alto nivel de cobertura mejora en 6,8 p.p. respecto al año anterior, y en 0,7 p.p. en el trimestre de 2021, para situarse en el 65,9%, habiéndose realizado dotaciones extraordinarias por COVID-19 por importe de 25 millones, que, incluyendo las efectuadas en 2020 por este concepto, se elevan a 225 millones al cierre del trimestre
- **La holgada posición de solvencia y liquidez confirma la fortaleza** de Unicaja Banco. Cabe destacar el refuerzo de los niveles de solvencia al aumentar la ratio CET-1 hasta el 16,5%<sup>1</sup> y la de capital total, hasta el 18,0%<sup>1</sup>, ambas entre las más altas del sector, con 1,1 y 1,2 puntos porcentuales más en términos interanuales, respectivamente. Los niveles de liquidez se mantienen elevados, con una ratio LTD del 64,2%
- El **proceso de fusión** con Liberbank continúa su curso, habiendo sido aprobado el proyecto por las Juntas Generales Extraordinarias de Accionistas de ambas entidades. Se espera que la obtención de las autorizaciones regulatorias preceptivas tenga lugar a finales del segundo trimestre o principios del tercero

---

Málaga, 5 de mayo de 2021

El **Grupo Unicaja Banco** ha obtenido un beneficio neto de 43 millones de euros al cierre del primer trimestre de 2021, con un importante esfuerzo en dotaciones, de las que 25 millones de euros se consideran extraordinarias para el refuerzo de la cobertura del potencial

---

<sup>1</sup> Nota (\*\*) en página 13.

impacto económico derivado de la pandemia. Incluyendo las efectuadas en el año 2020 por este mismo concepto, tales dotaciones extraordinarias ascienden a 225 millones de euros al cierre del primer trimestre. El principal indicador de la evolución de la rentabilidad del negocio recurrente, el margen básico, ha crecido en términos interanuales un 2,8%, mientras que el resultado básico aumenta un 27,8%.

Las **principales claves** de los resultados de Unicaja Banco en el primer trimestre han sido: i) la mejora de la rentabilidad del negocio básico; ii) el crecimiento de la actividad de negocio; iii) la reducción continuada de los gastos de explotación; iv) la disminución de los activos no productivos, reforzando los altos niveles de coberturas, y v) las elevadas ratios de solvencia y liquidez, que confirman la fortaleza de la entidad para afrontar la situación actual y seguir dando respuesta a sus clientes en el actual contexto de incertidumbre.

Unicaja Banco ha sido capaz de mejorar su **margen básico** (margen de intereses + comisiones) un 2,8% en relación con el mismo período del ejercicio anterior. Dicha **mejora** se produce tanto en el margen de intereses (+3,6%) como en las comisiones (+0,9%).

Por otro lado, la **contención de costes** sigue siendo uno de los pilares de la gestión del Banco, habiéndose reducido los gastos de explotación, en relación con el mismo período del ejercicio 2020, en 9 millones de euros (-6,1%). Todo ello ha llevado a la entidad a la **mejora de su resultado básico** (margen intereses + comisiones - gastos de explotación) en un **27,8%** en términos interanuales. Por otro lado, a pesar del retraso de la recuperación económica tras la pandemia, Unicaja Banco ha continuado reduciendo **sus activos no productivos (NPAs) e incrementando al mismo tiempo el alto nivel de las coberturas**. Por último, tanto la situación de liquidez como la de solvencia han continuado mejorando respecto al mismo período del ejercicio anterior, situando la ratio *Loan to Deposit* (LTD) en el 64,2%, mientras que las ratios de capital CET1 y de Capital Total ascienden a 16,5%<sup>1</sup> y 18,0%<sup>1</sup>, respectivamente, aumentando el exceso de esta última frente a los requerimientos SREP hasta los 1.283 millones de euros.

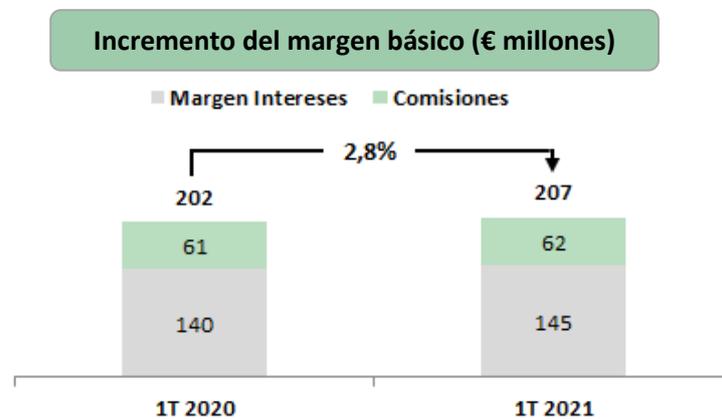
En este escenario, Unicaja Banco continúa, como ha venido haciendo desde el inicio de la pandemia, con su **apoyo y respuesta** a las necesidades de **particulares, empresas y autónomos**, y en especial a los colectivos más vulnerables, adoptando medidas y soluciones flexibles, participando en la aplicación de las iniciativas del Gobierno y en las sectoriales, y desarrollando medidas propias, impulsando, además, diversos protocolos de actuación para garantizar el servicio y reforzar la protección y seguridad de clientes y empleados. Hasta el momento, la entidad ha aprobado más de 13.000 solicitudes de préstamos con aval ICO de autónomos y empresas, por un límite cercano a los 1.000 millones de euros, y tramitado más de 24.000 solicitudes de moratoria, tanto legales como sectoriales, sobre préstamos hipotecarios y personales, que afectan a un volumen actual de crédito de aproximadamente 860 millones de euros, de los que mantienen vigente su moratoria únicamente en torno a 580 millones de euros.



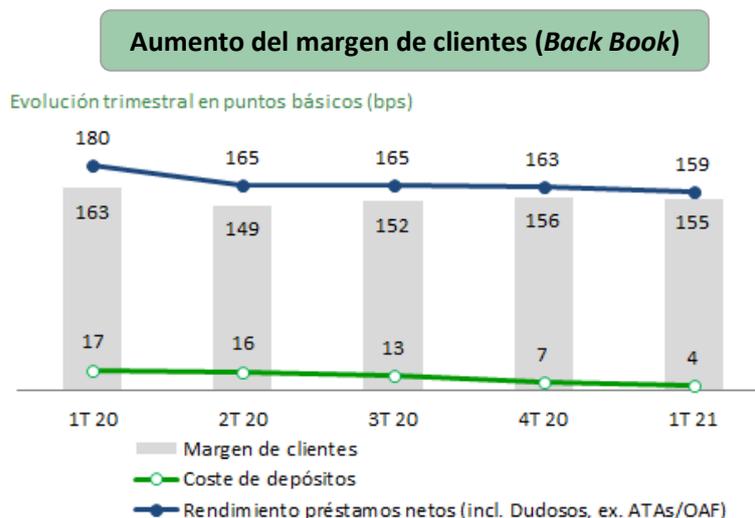
## Capacidad de generación de resultados

En el incierto contexto económico provocado por el COVID-19, Unicaja Banco continúa en 2021 primando el **fortalecimiento de su buena posición de partida**, realizando, por un lado, nuevas dotaciones extraordinarias (25 millones en este primer trimestre del ejercicio, 225 millones incluyendo las efectuadas en 2020), orientadas a la cobertura adicional de los impactos que la evolución de la pandemia pueda tener sobre su cartera de crédito y, por otro, llevando a cabo la prudente clasificación de operaciones en *stage 2*, situando el **beneficio neto** del trimestre en 43 millones de euros. El **resultado, sin las citadas provisiones extraordinarias**, habría alcanzado 53 millones de euros, lo que habría supuesto un ROE del 5,4%.

Los **principales factores** que han permitido la generación de resultados son la **mejora del margen básico**, que aumenta un 2,8% con respecto al mismo período de 2020, así como el esfuerzo continuo en la contención de gastos.

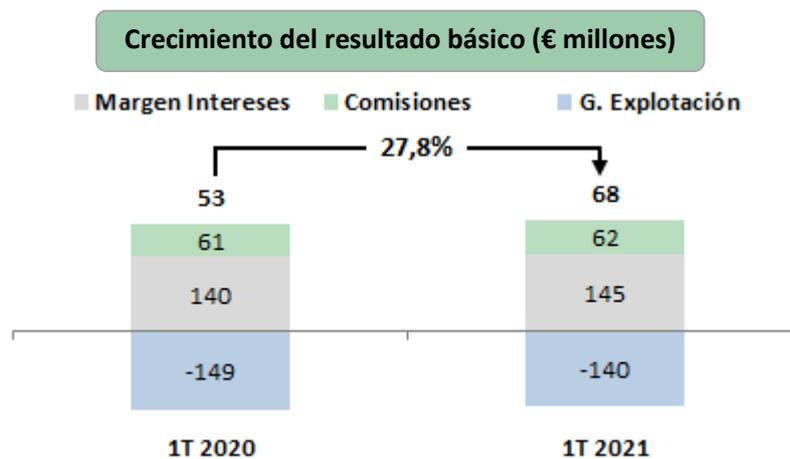


En línea con lo señalado, el **margen de intereses** ha registrado un incremento interanual del 3,6%, con una mejora de los costes de financiación tanto minoristas como mayoristas. Destaca la disminución en los últimos doce meses de los costes minoristas, derivada del vencimiento de pasivos a plazo de coste elevado, que continuará hasta mediados del presente ejercicio. Esto ha contribuido a compensar el impacto negativo que la disminución de los tipos de mercado está teniendo sobre los ingresos financieros procedentes del crédito, consolidando así la mejora del margen de clientes registrada en el segundo semestre de 2020.

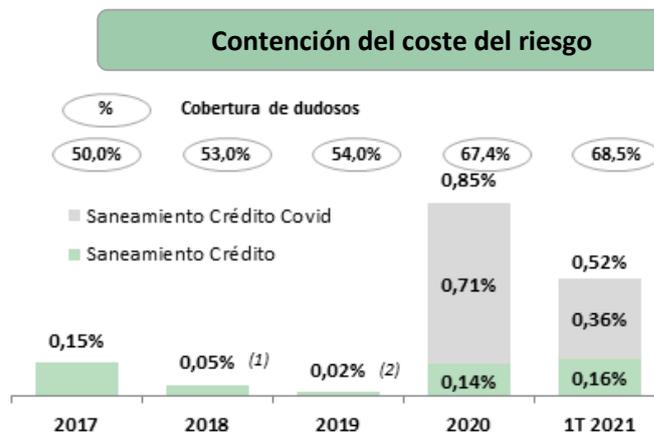


Adicionalmente, las **comisiones registran un incremento interanual del 0,9%**, impulsadas por el aumento de los ingresos por servicios de cobros y pagos, que compensan la disminución interanual de las comisiones procedentes de la comercialización de productos financieros no bancarios, que fueron extraordinariamente altas en el primer trimestre de 2020.

Otro aspecto fundamental de la gestión del trimestre ha sido la continuación de la política de **contención y reducción de los gastos de explotación**, fortalecida desde el comienzo de la pandemia, habiéndose conseguido reducirlos en los últimos doce meses un 6,1%. Con todo ello, el **resultado básico de la entidad ha crecido un 27,8%** en los últimos doce meses, pasando de 53 millones en el primer trimestre de 2020 a 68 millones de euros en este ejercicio.



Unicaja Banco continúa de manera prudente incrementando los niveles de cobertura de su cartera crediticia, mediante una política rigurosa de reclasificación de operaciones a *stage 2* y a dudoso subjetivo, que incrementan el coste del riesgo recurrente, así como con la creación adicional de coberturas extraordinarias que tienen en cuenta las incertidumbres respecto a los impactos de la pandemia. En este sentido, el saneamiento neto del crédito efectuado en el primer trimestre de 2021 supone un coste del riesgo de 52 puntos básicos (p.b.), del que 16 son recurrentes y el resto incluye provisiones extraordinarias realizadas para cubrir potenciales efectos adicionales de la pandemia.



(1) Sin ventas de fallidos. En 2018 el coste del riesgo incluyendo las ventas de carteras habría sido del -0,01%

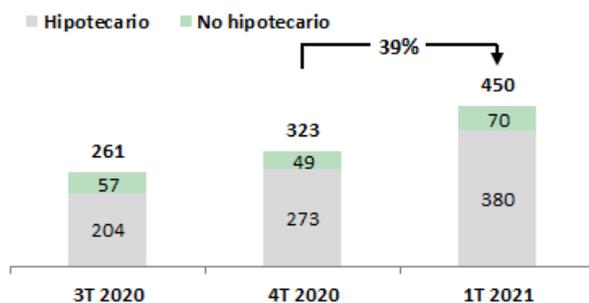
(2) Excluido el impacto de las ventas de cartera de dudosos. Considerando el mismo el coste ascendería a 0,04%

## Impulso de la actividad comercial: crecimiento del crédito y de la captación de recursos de clientes

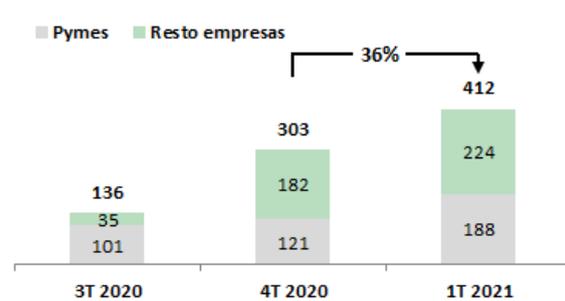
La **actividad comercial** del Grupo continúa mejorando trimestre a trimestre desde la irrupción de la pandemia. En este sentido, destaca el aumento registrado en este trimestre en la formalización de **nuevas operaciones de préstamos**, del 38% en el sector privado: tanto en particulares, donde con un aumento del 39%, se alcanzan niveles de producción trimestral máximos de los últimos dos años, como en empresas, con un crecimiento del 36%, y donde se supera en un 88% la producción media del segundo semestre de 2020, pero sin alcanzar los niveles pre-Covid. Este aumento de la producción ha permitido registrar un ligero incremento neto (0,1%) en el saldo de **crédito** no dudoso (*performing*) del sector privado con respecto al cierre de 2020, mientras que el total crédito no dudoso a clientes se mantiene en los mismos niveles que a finales del año pasado.

### Nuevas operaciones de préstamo: PARTICULARES

(Millones de €)

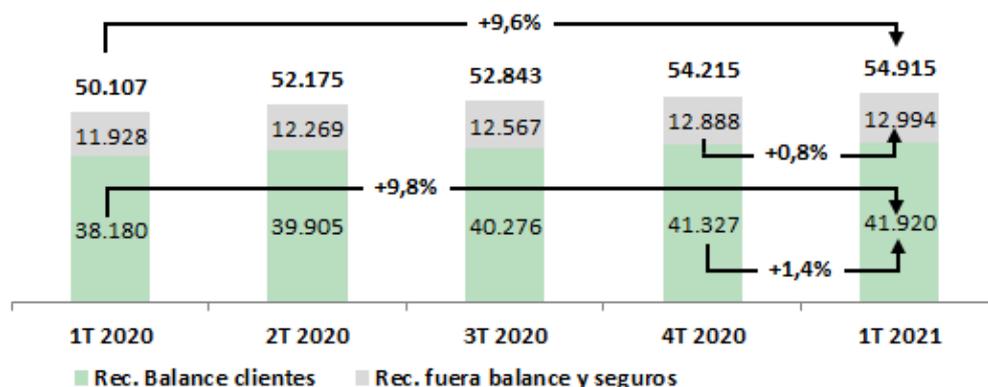


### Nuevas operaciones de préstamo: EMPRESAS



Por otro lado, los **recursos de clientes** han registrado un nuevo incremento, del 1,3%, en el primer trimestre de 2021, lo que ha elevado la variación interanual al 9,6%. Los aumentos se producen tanto en los depósitos en balance (1,4% en el trimestre y 9,8% interanual) como en los captados mediante productos de fuera de balance y seguros (0,8% en el trimestre y 8,9% interanual). Por productos, destacan los aumentos en Administraciones públicas (4,2% en el trimestre y 15,6% interanual), en las cuentas a la vista del sector privado (2,3% en el trimestre y 16,5% interanual) y en fondos de inversión (2,9% en el trimestre y 13,9% en el conjunto de los doce últimos meses).

### Crecimiento de los recursos totales de clientes minoristas (€ mill.)



## Continúa la reducción de los activos no productivos, con una elevada cobertura

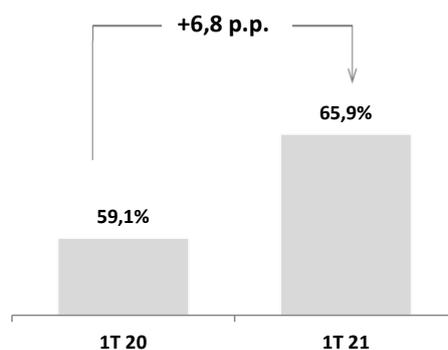
La entidad ha sido capaz de seguir reduciendo de manera sostenida sus **activos no productivos -NPAs-** (dudosos más adjudicados inmobiliarios), si bien con una ralentización respecto a períodos anteriores. Con una disminución de 17 millones de euros en el primer trimestre del ejercicio, la reducción acumulada en los últimos doce meses se eleva a 208 millones (un 8,4%), con bajadas del -11,3% en los activos dudosos y del -5,1% en los adjudicados. El saldo de activos dudosos del Grupo, a cierre del primer trimestre de 2021, se sitúa en 1.184 millones, y el de inmuebles adjudicados en 1.072 millones. La caída de dudosos en los últimos doce meses se traduce en una **bajada de la tasa de morosidad** de 0,5 puntos porcentuales (p.p.), hasta situarse en el 4,2%.

### Significativa reducción de los activos no productivos (NPAs)



Es, igualmente, destacable el sustancial **incremento de los ya elevados niveles de cobertura**. Así, la ratio de cobertura de NPAs se ha incrementado en 6,8 p.p. desde el mismo trimestre del año anterior y en 0,7 p.p. en el último trimestre, para situarse en el 65,9%. Dicho aumento se debe fundamentalmente a las dotaciones extraordinarias realizadas para anticipar las previsibles consecuencias negativas de la pandemia en la calidad de los activos, así como a una política prudente de reconocimiento de dudosos subjetivos y reclasificaciones a *stage 2*.

### Aumento de la cobertura de NPAs

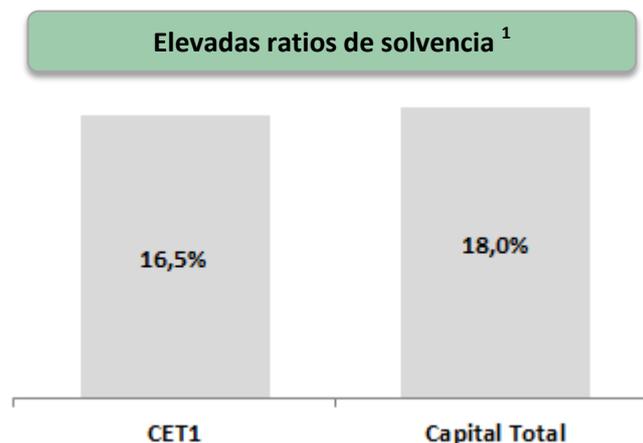


En consecuencia, el saldo de **activos no productivos, netos de provisiones**, con un importe de 769 millones de euros, representa únicamente un 1,2% de los activos del Grupo, a cierre del primer trimestre de 2021, reduciéndose -0,6 p.p. en los últimos doce meses.

### Altos niveles de solvencia y holgada liquidez

En términos de solvencia, al cierre del primer trimestre de 2021, el Grupo Unicaja Banco ha **reforzado su situación**, presentando una ratio de **capital ordinario de primer nivel (CET-1)** del 16,5%<sup>1</sup>, y de **capital total** del 18,0%<sup>1</sup>, situadas ambas entre las más elevadas del sector, y con un incremento en relación con el mismo período del ejercicio anterior de 1,1 p.p. y 1,2 p.p., respectivamente. Esto tiene como consecuencia un incremento del **exceso sobre los requerimientos SREP** de capital total hasta los 1.283 millones de euros.

En términos de **fully loaded** (según el cómputo una vez finalizado el período transitorio para la aplicación de la normativa de solvencia), Unicaja Banco cuenta con una ratio CET-1 del 15,1%<sup>1</sup>, y de capital total, del 16,7%<sup>1</sup> que también experimentan incrementos en relación con el mismo período del año anterior, de 1,0 p.p. y 1,1 p.p., respectivamente.



Los positivos niveles de cobertura, de solvencia y de calidad del balance se reflejan, asimismo, a través de una **nueva mejora** de la **ratio Texas** (indicador que mide el porcentaje que representan los activos dudosos y adjudicados respecto del agregado de capital y provisiones de dudosos y adjudicados), que se sitúa a finales de marzo de 2021 en el 42,8%, mejorando 3,1 puntos porcentuales en términos interanuales.

Por otro lado, Unicaja Banco mantiene unos **sólidos niveles de liquidez**, así como un elevado grado de autonomía financiera. En este sentido, los activos líquidos disponibles (deuda pública en su mayor parte) y descontables en el BCE, netos de los activos utilizados, se elevan, a marzo de 2021, a 17.395 millones de euros, lo que representa un 26,6% sobre el balance total del Grupo. Asimismo, los recursos de clientes con los que se financia la entidad superan ampliamente su inversión crediticia, como refleja la relación de los créditos sobre los depósitos (*Loan to Deposit, LTD*), que se sitúa en el 64,2%. Por último, la ratio regulatoria LCR, que mide el volumen de activos líquidos disponibles que tiene la entidad, sobre las salidas netas de fondos de los próximos 30 días, se sitúa a marzo de 2021 en el 286%, equivalente prácticamente a tres veces el límite regulatorio, establecido en el 100%.

<sup>1</sup> Nota (\*\*) en página 13

Los **excesos de capital y de liquidez** existentes continúan situando a Unicaja Banco en una **sólida posición** para afrontar las incertidumbres que continúa planteando la evolución de la pandemia y permite a la entidad seguir jugando un papel relevante en el apoyo a sus clientes.

### Avances en el proceso de fusión y distribución del dividendo

Las **Juntas Generales Extraordinarias de Accionistas de Unicaja Banco y Liberbank** aprobaron el pasado 31 de marzo la operación de **fusión** por la cual Unicaja Banco absorberá Liberbank, al tiempo que la primera dio el visto bueno, asimismo, a la composición del nuevo Consejo de Administración tras la fusión, que contará con 15 miembros. El respaldo de los accionistas de ambas entidades, que se produce dentro del calendario previsto y tras la formulación del Proyecto Común de Fusión por los Consejos de Administración de los dos bancos el 29 de diciembre de 2020, supone **un avance decisivo** en la operación, de la que resultará el quinto banco español por volumen de activos.

En relación con el **calendario** del proceso, tras la aprobación por parte de las juntas de accionistas de las dos entidades, la operación queda sujeta a la obtención de las autorizaciones regulatorias preceptivas, lo cual se espera que suceda a finales del segundo trimestre, o principios del tercero, de este año, como ya se anunció. Una vez cumplidas las condiciones suspensivas, y formalizada la fusión, se materializará el canje, y se iniciaría la fase de integración operativa de las dos entidades.

En virtud de esta operación, los accionistas de Liberbank recibirán 1 acción ordinaria de nueva emisión de Unicaja Banco por cada 2,7705 acciones de Liberbank. Atendiendo a la ecuación de canje acordada, los accionistas de Unicaja Banco contarán con el 59,5% del capital de la entidad combinada, y los de Liberbank, con el 40,5%.

Asimismo, las **Juntas Ordinarias de Accionistas** de las dos entidades aprobaron también el pasado 31 de marzo sus respectivas **cuentas** de 2020, la gestión de los Consejos de Administración y el **reparto de dividendos**, dentro del marco de las recomendaciones del supervisor, ante la calidad de balance y la posición de solvencia de Unicaja Banco y de Liberbank.

En concreto, la Junta Ordinaria de Unicaja Banco aprobó llevar a cabo una **distribución de dividendo** por 16,91 millones de euros, estructurada en dos tramos (uno de 11,54 millones pagadero con carácter previo a la inscripción de la fusión, y otro de 5,36 millones, con posterioridad a esta). Por su parte, la Junta Ordinaria de Liberbank acordó un reparto de dividendos con cargo al resultado del ejercicio 2020 por importe de 7,86 millones de euros.

### Impulso de la banca digital con el cliente en el centro de atención

Durante este primer trimestre de 2021, Unicaja Banco ha continuado trabajando en el desarrollo y la implementación de su Plan Estratégico y de Transformación 2020-2022, dentro del que se incluyen, entre otros, los planes de transformación y de dinamización comercial, que se focalizan en la atención dirigida al cliente.

El número de clientes digitales (web y *app*) a finales del primer trimestre de 2021 ha representado un 54,8% del total. Respecto a los **canales** empleados por los **clientes**, del conjunto de las transacciones financieras y consultas registradas, el **mayor peso corresponde a**

**las transacciones digitales**, tanto por web como por aplicación móvil (58% del total); el 20% tuvo lugar a través de TPV; el 17% en oficinas, y el 5% en cajeros automáticos.

Así, en el primer trimestre, **las conexiones totales** de clientes en los canales digitales aumentaron un 27% respecto al mismo período de 2020. En cuanto a **las operaciones totales**, crecieron un 38% en comparación con el mismo período de 2020. Los **importes totales** transaccionados en canales digitales experimentaron un incremento del 10% respecto al primer trimestre de 2021.

Por otra parte, a cierre de marzo, el **número de usuarios Bizum** del Banco creció un 122% frente al mismo período de 2020, con un incremento en las operaciones del 372%, y del 309% en los importes transaccionados.

Asimismo, tras el lanzamiento en noviembre de 2020 de la nueva banca digital de Unicaja Banco, se han seguido **ampliando las capacidades comerciales y funcionales**.

De igual modo, en el primer trimestre de 2021 se han llevado a cabo **iniciativas destinadas a una mejor atención al cliente**, como el programa de evaluación de la Calidad de Servicio Interno 2020, y la incorporación de procesos en el programa de Voz del Cliente Unicaja Escucha, para captar la opinión de los clientes.

En materia de **innovación**, se ha continuado con el **despliegue de asistentes virtuales** en el Banco con los que mejorar la eficiencia. De hecho, ya se cuenta con un primer *chatbot*, que responde a los empleados sobre una línea de productos determinada, y se han identificado nuevos casos de uso. Además, también se ha utilizado esta tecnología para validar y cuantificar la mejora en la comercialización y personalización de las campañas de productos y servicios.

También se ha seguido trabajando en la realización de **laboratorios de coinnovación** donde, junto con potenciales *partners* tecnológicos y de negocio (*corporates*, *fintechs* y *startups*), poder analizar nuevas formas para hacer más eficientes las operaciones del día a día o impulsar nuevas propuestas de valor para los clientes.

### Comercialización online de seguros y simulador de hipotecas

En materia comercial, como se ha señalado anteriormente, Unicaja Banco ha comenzado la **comercialización online** del seguro de hogar (*Seguro Hogar Protección de Caser*), al igual que ocurre con el seguro de accidentes de Unicorp Vida (aseguradora participada al 50% por Unicaja Banco y Santalucía). El proceso de contratación puede realizarse a través de la banca digital de Unicaja Banco (web y móvil) de forma cómoda, ágil e intuitiva.

Asimismo, para facilitar a los clientes el proceso de financiación de la vivienda, Unicaja Banco ha puesto en marcha en su banca digital un **nuevo simulador de hipotecas**. La herramienta, que ofrece la posibilidad de consultar dudas a un gestor remoto y de guardar la información personalizada de la simulación, muestra los préstamos ajustados a cada perfil y la opción más ventajosa según sus características.

### Apoyo a particulares, autónomos y empresas ante el COVID-19

Ante la pandemia del COVID-19, y como viene haciendo desde su inicio hace ya más de un año, Unicaja Banco ha continuado impulsando actuaciones para reactivar la economía y apoyar a las familias y empresas. En este sentido, durante el primer trimestre de 2021 ha

seguido participando en las **medidas de concesión de liquidez y financiación con aval** del Estado, de la Junta de Andalucía, de la Junta de Castilla y León y de sociedades especializadas.

Hasta el momento, la entidad ha aprobado más de 13.000 solicitudes de préstamos con aval ICO de autónomos y empresas, por un importe de aproximadamente 1.000 millones, y ha tramitado más de 24.000 solicitudes de moratoria, tanto legales como sectoriales, sobre préstamos hipotecarios y personales, que afectan a un volumen actual de crédito de en torno a 860 millones de euros, de los que mantienen vigente su moratoria únicamente unos 580 millones.

Para ayudar a los colectivos en situación de vulnerabilidad y adaptarse a las necesidades de los clientes, la entidad continúa con el **adelanto del pago** de las pensiones y de las prestaciones por desempleo, o la posibilidad de que los titulares de seguros de vida y de accidentes **fracionen sin recargo las primas** de seguros.

### Avances en finanzas sostenibles

Por otra parte, Unicaja Banco ha continuado realizando actuaciones de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) y banca sostenible y responsable a lo largo del primer trimestre de 2021, de las que, entre otras, pueden destacarse las siguientes:

- i. Los trabajos para la implementación del Plan de Acción sobre Finanzas Sostenibles han seguido su curso. Así, entre otras actuaciones, se ha puesto en marcha un plan de formación en finanzas sostenibles destinado a toda la plantilla de Unicaja Banco.
- ii. La aprobación de tres nuevas políticas relacionadas con la sostenibilidad: la **Política de Sostenibilidad**, que concreta el posicionamiento del Grupo respecto de las finanzas sostenibles; la **Política Ambiental, Energética y de Cambio Climático**, para establecer los principios básicos de actuación en materia medioambiental, de eficiencia energética y de gestión en materia de cambio climático, y la **Política de integración de los riesgos de sostenibilidad** en el proceso de toma de decisiones y en el asesoramiento sobre productos de inversión y seguros.
- iii. La revisión de la Política de RSC del Grupo, que tiene como objetivo fijar los principios básicos de actuación para crear valor de forma sostenible entre los grupos de interés. Además, el apartado de RSC de la web corporativa se denomina ahora sección de Sostenibilidad y Responsabilidad Social Corporativa.
- iv. Se ha publicado en la web corporativa el Estado de Información No Financiera Consolidado de 2020, que engloba las principales actuaciones e indicadores en las vertientes ambiental, social y de gobernanza, y de RSC del pasado ejercicio.
- v. Unicaja Banco y el Clúster Smart City han firmado un acuerdo para impulsar iniciativas que permitan la promoción de las *smart cities*.
- vi. La entidad ha suscrito también una nueva colaboración con la Fundación Adecco para impulsar el desarrollo de actividades de inserción laboral, dirigidas a mujeres en riesgo de exclusión social y con dificultades de acceso al empleo.
- vii. El Proyecto Edufinet de educación financiera ha continuado desarrollando su actividad en formato *online*. Así, han finalizado las XII Jornadas de Educación Financiera para Jóvenes, en las que han participado cerca de 7.000 alumnos. Asimismo, Edufinet y el

Centro Internacional de Formación de Autoridades y Líderes (Cifal) de Málaga, que forma parte de la agencia de Naciones Unidas UNITAR, organizaron, en el marco de la Global Money Week, un webinario sobre la importancia de las finanzas sostenibles.

*Continúa con tablas en páginas 12 y 13*

**Principales epígrafes de la cuenta de resultados consolidada del Grupo Unicaja Banco\***

Millones de euros	Mar'21	Mar'20	Var. %
<b>Margen de intereses</b>	<b>145</b>	<b>140</b>	<b>3,6%</b>
Comisiones	62	61	0,9%
Dividendos	1	7	-90,7%
Rdos. método participación	8	12	-33,2%
ROF & diferencias de cambio	14	28	-51,2%
Otros productos/cargas de explotación	11	5	n.r.
<b>Margen bruto</b>	<b>240</b>	<b>254</b>	<b>-5,3%</b>
Gastos de explotación	140	149	-6,1%
Gastos de personal	87	92	-5,0%
Gastos generales	39	46	-14,7%
Amortización	13	11	19,7%
<b>Margen de explotación antes de saneamientos</b>	<b>101</b>	<b>105</b>	<b>-4,0%</b>
Saneamientos y otros resultados	-43	-44	-1,8%
Crédito <sup>(1)</sup>	-36	-34	6,4%
Adjudicados	-1	-1	-13,8%
Provisiones y otros resultados	-6	-8	-33,8%
<b>Beneficio antes de impuestos</b>	<b>58</b>	<b>61</b>	<b>-5,6%</b>
Impuesto de sociedades	15	15	-0,4%
<b>Resultado neto</b>	<b>43</b>	<b>46</b>	<b>-7,4%</b>
<b>Resultado atribuido al Grupo</b>	<b>43</b>	<b>46</b>	<b>-7,4%</b>
<b>Resultado Básico<sup>(**)</sup></b>	<b>68</b>	<b>53</b>	<b>27,8%</b>

\* Los cálculos de las variaciones se efectúan a partir de cifras con tres decimales, si bien dichos importes se muestran redondeados sin decimal.

\*\* Margen de intereses + Comisiones - Gastos de Explotación

(1) Incluye 25 millones de dotaciones por COVID-19 efectuadas en 2020 y 25 millones en 2021.

**Información financiera consolidada del Grupo Unicaja Banco\***

	Millones de euros		Variación	
	Mar-21	mar-20	Millones de euros	%
<b>Balance y volumen de negocio</b>				
Activo total	65.516	55.632	9.883	17,8
Crédito no dudoso sector privado (exATA, sin ajustes por valoración)	23.744	24.291	(547)	(2,3)
Crédito no dudoso (exATA, sin ajustes por valoración)	25.750	26.229	(479)	(1,8)
Recursos captados en balance de la clientela minorista	41.920	38.180	3.741	9,8
<i>De los que:</i> recursos a la vista	34.267	29.411	4.856	16,5
Recursos captados fuera de balance y seguros	12.994	11.928	1.067	8,9
<b>Rentabilidad</b>				
	Mar-21	Mar-20	Var.	
Rentabilidad margen intereses (Margen de intereses/Activos totales medios)	0,90%	1,01%	(0,11) p.p.	
ROE (Rdo. neto/Fondos propios medios)	4,3%	4,7%	(0,4) p.p.	
ROA (Rdo. neto/Activos totales medios)	0,3%	0,3%	(0,0) p.p.	
<b>Solvencia</b>				
	Mar-21	Mar-20	Var.	
Ratio CET-1 (**)	16,5%	15,4%	1,1 p.p.	
Ratio de capital total (**)	18,0%	16,8%	1,2 p.p.	
Ratio CET-1 fully loaded (**)	15,1%	14,1%	1,0 p.p.	
Ratio Texas	42,8%	45,9%	(3,1) p.p.	
<b>Gestión del Riesgo</b>				
	Mar-21	Mar-20	Millones de euros o p.p.	%
Activos no productivos (NPAs: dudosos+adjudicados inmobiliarios)	2.256	2.464	(208)	(8,4)
Activos no productivos (NPAs: dudosos+adjudicados inmobiliarios) netos de provisiones:	769	1.009	(240)	(23,8)
<i>Porcentaje sobre activo total</i>	1,2%	1,8%	(0,6) p.p.	
Tasa de morosidad	4,2%	4,6%	(0,5) p.p.	
Tasa de cobertura de activos no productivos	65,9%	59,1%	6,8 p.p.	
Tasa de cobertura de la morosidad	68,4%	56,0%	12,5 p.p.	
Tasa de cobertura de adjudicados inmobiliarios disponibles para la venta	63,1%	62,7%	0,4 p.p.	
Coste del riesgo (saneamiento crédito/crédito a la clientela)	0,52%	0,48%	0,04 p.p.	
Coste del riesgo (saneamiento crédito/crédito a la clientela) Ex COVID (***)	0,16%	0,14%	0,02 p.p.	
<b>Liquidez</b>				
	Mar-21	Mar-20	Millones de euros o p.p.	%
Activos líquidos disponibles	17.395	13.072	4.324	33,1
LTD	64,2%	72,2%	(7,9) p.p.	
LCR	286,0%	335,0%	(49,0) p.p.	

\* Los cálculos de las variaciones se efectúan con tres decimales, si bien los importes se muestran con redondeo.

(\*\*) Proforma: incluye resultado primer trimestre no auditado.

(\*\*\*) Excluidas las dotaciones extraordinarias registradas para COVID-19