

Resultados enero-diciembre 2022

Unicaja Banco ganó 260 millones en el ejercicio 2022, un 89% más que en 2021

- El aumento del **beneficio** se apoyó en el crecimiento de los ingresos ordinarios -del 2,9%, en el margen de intereses y del 7,3%, en los ingresos por comisiones netas-, en el descenso de los gastos de administración, del 8,2%, y en la reducción de los saneamientos del crédito, del 20,8%
- Todos los **márgenes** se incrementaron con respecto al cierre de 2021. El margen de intereses creció el 2,9% (un 11,5% en el cuarto trimestre. El margen bruto aumentó un 4,5% y el de explotación antes de saneamientos, el 24,6%
- La **inversión crediticia performing** de particulares se incrementó un 1,8% hasta 34.491 millones de euros y la financiación hipotecaria creció el 1,7%, manteniendo un perfil de riesgo bajo. En el ejercicio se concedieron 10.049 millones en nuevos préstamos, de los que 4.313 millones fueron hipotecas. La **cuota de mercado** en formalizaciones de hipotecas asciende al 8% del total nacional, muy por encima de la cuota natural de Unicaja Banco en el sector
- La mejora del negocio bancario *core* y la reducción de los costes de explotación han permitido constituir **provisiones extraordinarias**, por importe cercano a 50 millones de euros en el último trimestre, para prever el posible deterioro de la economía derivado del mantenimiento de una inflación elevada. La **ratio de mora** se mantiene estable, en el 3,5%
- El **volumen de activos improductivos (NPAs)** continuó su senda descendente, impulsada por una reducción interanual del 17,0% de los activos adjudicados brutos, con resultados positivos en las ventas. El refuerzo de las coberturas extraordinarias permitirá seguir acelerando la reducción de activos. Se mantienen unos **elevados niveles de coberturas** (65,3%, en NPAs, 66,5%, en dudosos y 64,1%, en adjudicados)
- La entidad mantiene una **sólida posición de solvencia**. La ratio de capital de máxima calidad (CET 1) *fully loaded* se situó al cierre del año en el 13,0% con un exceso de capital de 1.622 millones de euros sobre los requerimientos regulatorios
- La entidad ha entrado en el IBEX-35, principal indicador de la Bolsa española

Málaga, 31 de enero de 2023

El **Grupo Unicaja Banco** registró en el ejercicio 2022 un beneficio neto de 260 millones de euros, lo que supone un incremento del 88,9% respecto al ejercicio 2021. El **resultado del Grupo** se apoyó en el aumento de los ingresos ordinarios -con un crecimiento del margen de intereses del 2,9% y del 7,3% para los ingresos por comisiones netas-, en la reducción de los gastos de administración, del 8,2%, tras materializarse las sinergias derivadas de los planes de reestructuración previstos, y en los menores saneamientos del crédito, con una

reducción del 20,8%. Todos los **márgenes** se incrementaron respecto al ejercicio anterior. El margen de intereses creció el 2,9% respecto al cierre de 2021, un 11,5% en el último trimestre. El margen bruto aumentó el 4,5% y el de explotación antes de saneamientos, el 24,6%, en tanto que el resultado de la actividad de la explotación lo hizo en un 97,4%.

El saldo de la **inversión crediticia performing** (no dudosa) a particulares se incrementó un 1,8%, hasta alcanzar los 34.491 millones de euros, y la financiación con garantía hipotecaria aumentó el 1,7% hasta los 31.617 millones. El saldo de la inversión crediticia *performing* se situó en 52.953 millones, manteniendo un perfil de riesgo bajo. En el ejercicio 2022 se concedieron 10.049 millones de nuevos préstamos y créditos, de los que 4.313 millones fueron hipotecas de particulares, con una cuota de mercado en formalizaciones de hipotecas que ascendió al 8% del total nacional. Por su parte, los **recursos de clientes** ascendieron a 90.081 millones de euros, tras incrementarse un 0,3% en el cuarto trimestre y el total de recursos administrados fue de 98.178 millones al cierre de 2022.

La positiva evolución de los resultados se vio acompañada del mantenimiento de unas **elevadas coberturas** y de unos **elevados niveles de solvencia**. El volumen de activos improductivos (NPAs) siguió su favorable senda de descenso, con una caída del 9,6%, debido, principalmente, a la disminución del *stock* de adjudicados, que han registrado unas salidas brutas en el año de 584 millones de euros, con una variación del -17,0%, con resultados positivos en las ventas.

La mejora del negocio bancario *core* y la reducción de los costes de explotación han permitido constituir **provisiones extraordinarias** por importe cercano a 50 millones de euros en el último trimestre, para prever el posible deterioro de la economía derivado del mantenimiento de una inflación elevada.

La **reducción de NPAs** ha venido acompañada del **mantenimiento de elevados niveles de coberturas**, dando continuidad a la tradicional política de prudencia seguida por Unicaja Banco. La tasa de cobertura de los activos improductivos alcanzó el 65,3%; la de activos dudosos se situó en el 66,5%, en tanto que la de activos adjudicados en el 64,1%. La tasa de morosidad se mantuvo estable, en el 3,5%, y el coste del riesgo recurrente del trimestre se situó en 26 p.b.

Unicaja Banco mantiene unos **elevados y sólidos niveles de solvencia** (el capital de máxima calidad, CET 1 *fully loaded*, se situó en el 13,0%), con un exceso de capital sobre los requerimientos regulatorios de 1.622 millones.

Balance

La inversión crediticia *performing* a particulares creció el 1,8%

En un contexto macroeconómico poco favorable para el ahorro, marcado por la elevada inflación y la volatilidad en los mercados financieros, los **recursos de clientes** ascendieron a 90.081 millones, tras aumentar un 0,3% en el cuarto trimestre. Los depósitos a plazo crecieron el 11,7% en el trimestre. El total de recursos administrados se situó en 98.178 millones al cierre de 2022, destacando la amplia base de los recursos minoristas, que suponen el 91,8% del total.

Los **recursos fuera de balance** crecieron el 0,6% en el último trimestre del año hasta 20.249 millones. El patrimonio acumulado de los fondos de inversión se situó en 11.249 millones, tras crecer un 0,4% en el trimestre; y el de los fondos de pensiones alcanzó 3.682

millones, con un aumento trimestral del 0,8%. Destaca el lanzamiento de productos de inversión a largo plazo y el proceso de transformación de este tipo de productos, con inversión directa en renta fija y variable en productos ESG. A finales de 2022, el 42% de los productos de inversión tenían esta calificación. En esta línea, cabe reseñar la emisión realizada en noviembre de deuda verde *senior no preferred* por importe de 500 de millones de euros.

Por su parte, la actividad de **financiación** se vio impulsada principalmente por el aumento del crédito a particulares *performing* (no dudoso) (1,8%), tanto en el segmento hipotecario (1,7%) como en el de consumo (3,5%), así como del crédito a las administraciones públicas (3,7%). La **inversión crediticia productiva** (no dudosa) se situó en 52.953 millones, reduciéndose un 1,1%, debido a la ralentización de la concesión de crédito a las empresas, por el acopio de liquidez realizado por estas en 2021 bajo las líneas ICO. Las **nuevas formalizaciones** de préstamos alcanzaron los 10.049 millones, de los que 4.313 millones corresponden a financiación hipotecaria de particulares, lo que supone el 42,9% del total. La cuota de mercado en nuevas formalizaciones hipotecarias se sitúa en el 8% del total nacional (según datos a noviembre de 2022, acumulados de los últimos 12 meses), muy por encima de la cuota natural de Unicaja Banco en el sector bancario español.

La **cartera crediticia performing** de Unicaja Banco mantiene un bajo perfil de riesgo y se encuentra **altamente diversificada**: el 59,7% corresponde a financiación hipotecaria, el 24% a empresas, el 10,9% a administraciones públicas y el 5,4% a consumo y otros fines.

Mejora de la calidad de balance y mantenimiento de elevadas coberturas

Unicaja Banco mantiene su tradicional política de **gestión prudente del riesgo**. Al cierre del ejercicio, la ratio de morosidad se mantiene estable, en el 3,5%. El saldo de créditos dudosos se redujo el 1,2%, habiéndose mantenido un criterio conservador y de prudencia en la gestión. Más de la mitad de las entradas en dudoso en el año son marcajes subjetivos. Destaca el buen comportamiento de las ventas de activos adjudicados inmobiliarios que ascienden a de 584 millones de euros, con resultados positivos. La reducción del *stock* de activos inmobiliarios adjudicados brutos ha sido del 17,0%. Todo ello ha supuesto que el conjunto de activos improductivos continuara su senda de descenso y se redujeran en un 9,6%.

Al mismo tiempo, Unicaja Banco ha mantenido sus **elevados niveles de coberturas**, tanto de activos dudosos como de adjudicados, situándose en el 66,5%, para dudosos, y en el 64,1%, para los adjudicados. La cobertura del total de NPAs (dudosos y adjudicados) se situó en el 65,3%.

Cuenta de resultados

Crece todos los márgenes

Unicaja Banco registró en el ejercicio 2022 un **beneficio neto consolidado** de 260 millones de euros, un 88,9% superior al de 2021. Todos los márgenes se incrementaron sobre el ejercicio anterior.

El **margen de intereses** aumentó el 2,9%, hasta 1.058 millones, con un crecimiento en el último trimestre del 11,5%, motivado en gran parte, por el incremento de la rentabilidad del crédito ante la subida de tipos. El **margen comercial** aumentó hasta situarse en el 1,54%.

Por su parte, los **ingresos netos por comisiones** registraron un **incremento** del 7,3%, hasta alcanzar los 525 millones, impulsadas por las actividades en fondos de inversión y medios de pago, principalmente. El **margen bruto** alcanzó 1.584 millones, un 4,5% superior al del ejercicio 2021. La mejora de los resultados se fundamentó, asimismo, en la reducción de **los gastos de administración**, del 8,2% tras materializarse las sinergias derivadas de las salidas de personal y los cierres de oficinas previstos, que ya se han materializado en un 81% y 100%, respectivamente. La ratio de **eficiencia** se sitúa en el 54,4%, con una mejora de 7,4 p.p. con respecto al ejercicio anterior.

De esta forma, el **margen de explotación** (antes de saneamientos) aumentó un 24,6%, situándose en 723 millones. Los **saneamientos de crédito** se redujeron un 20,8%. La mejora del negocio bancario *core* y la reducción de los costes de explotación han permitido constituir en el último trimestre **provisiones extraordinarias** por importe cercano a 50 millones de euros, para prever el posible deterioro de la economía derivado del mantenimiento de una inflación elevada. El coste del riesgo recurrente, sin considerar las dotaciones extraordinarias, se situó en el cuarto trimestre en 26 p.b. El **resultado de la actividad de explotación** fue de 414 millones, un 97,4% más que el año anterior.

El **beneficio consolidado antes de impuestos** fue de 361 millones, y el neto alcanzó los 260 millones, con un crecimiento del 100,1% y del 88,9%, respectivamente.

Solvencia y liquidez

Aumento del CET 1 *fully loaded* hasta el 13,0% y sólida posición de liquidez

Unicaja Banco mantiene unos **elevados y sólidos niveles de solvencia**¹. Al cierre del ejercicio 2022 alcanzaba un nivel de capital de máxima calidad *phase in* (CET 1 Common Equity Tier 1) del 13,7%, una ratio de capital nivel 1 del 15,3% y una ratio de capital total del 17,1%. Estas ratios superan con **holgura** los niveles requeridos a la entidad de 5,4 p.p. en CET 1 y de 4,4 p.p. en capital total.

En términos *fully loaded*, la entidad presentaba un nivel de CET 1 del 13,0%, una ratio de capital nivel 1 del 14,6% y una ratio de capital total del 16,4%. El CET 1 *fully loaded* aumenta 46 p.b. en el año, gracias a la generación orgánica de resultados y a la reducción de los activos ponderados por riesgo.

De este modo, la entidad presenta 1.622 millones de **exceso sobre requisitos regulatorios**.

Por otro lado, la ratio Texas se sitúa en el 42,2%, con una mejora de 3,8 p.p. respecto a 2021.

La entidad mantiene una **sólida posición de liquidez**, reflejada en el indicador de financiación del crédito con depósitos minoristas (*Loan to Deposit*), que se situó en el 78,6%, en una ratio de liquidez a corto plazo (LCR), del 284%, y en la ratio de disponibilidad de recursos estables (NSFR), del 143%.

¹ Las ratios de capital incluyen el beneficio neto, deducidos los dividendos devengados, computabilidad pendiente de aprobación por el Banco Central Europeo.

Negocio digital y actuación comercial

Impulso de la contratación digital, con más del 30% de los nuevos préstamos

Durante el último trimestre del año se puso el foco en el desarrollo del Plan Digital contemplado en el Plan Estratégico 2022-2024, avanzando en la implantación de **nuevas capacidades** de servicio en banca digital, apoyado en la activación productiva del nuevo modelo de captación y comercialización digital, al tiempo que se sigue trabajando en la **mejora de la experiencia de los usuarios** de estos canales.

En esta línea se ha enriquecido la **plataforma digital** con nuevos activos mediante el avance en la estrategia de *open banking*, con el agregador e iniciador de pagos para clientes particulares y empresas; el desarrollo de la plataforma de hipotecas 100% digital o la implementación de procesos de contratación digitales para el resto de los principales productos del banco. Asimismo, se ha continuado desarrollando el **plan de alianzas**, con acuerdos en el sector de alarmas, dentro del ecosistema de servicios relacionados con el hogar.

El avance conseguido en el Plan Digital ha tenido su reflejo positivo en las ratios de adopción, captación y ventas digitales. Al cierre del año, más del 61% de los clientes eran **clientes digitales**, suponiendo la captación digital un 32% de los clientes captados, y la aportación de los canales digitales a la contratación continuó creciendo hasta alcanzar más del 30% de los nuevos préstamos al consumo, el 28% de las nuevas cuentas contratadas y más del 23% de las nuevas suscripciones en fondos de inversión y gestión delegada de carteras.

Asimismo, en el ámbito del **ahorro-inversión**, Unicaja Banco ha continuado intensificando el acompañamiento a sus clientes, ofreciendo soluciones alternativas con nuevos productos en la gestión del ahorro a largo plazo.

Avances en finanzas sostenibles y actuaciones de RSC

En materia de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) y banca sostenible y responsable, destacan las siguientes actuaciones llevadas a cabo en el cuarto trimestre:

- i. Unicaja Banco acordó la **adhesión al Código de Buenas Prácticas** de medidas urgentes para deudores hipotecarios en riesgo de vulnerabilidad, aprobado por el Consejo de Ministros el 22 de noviembre, y la ampliación, hasta enero de 2024, del período de vigencia del Convenio para la creación de un Fondo Social de Viviendas.
- ii. La entidad siguió impulsando acciones de **formación** dirigidas a **personas mayores y con discapacidad**, tras la adhesión al protocolo en esta materia promovido por el sector.
- iii. Unicaja Banco se incorporó al nuevo índice de sostenibilidad Standard Ethics Mid Spanish Index y realizó sus primeras emisiones verdes.
- iv. Unicaja Banco firmó un acuerdo con la **Fundación Biodiversidad** (dependiente del Ministerio para la Transición Ecológica), que permite el cobro anticipado de las ayudas procedentes de los fondos europeos Next Generation y otras subvenciones, así como ofrecer financiación complementaria para desarrollar proyectos vinculados con la bioeconomía, la investigación en biodiversidad o la renaturalización de entornos urbanos.

- v. El Proyecto **Edufinet de educación financiera** continuó desarrollando su actividad. En noviembre se organizó en Málaga el **V Congreso** de Educación Financiera. Asimismo, Edufinet fue **galardonado** con el Premio Especial del Jurado, en la categoría de Educación Financiera, de los Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera 2021, entregados en 2022.

Otras actuaciones en 2022

Como principales hitos de Unicaja Banco en 2022, pueden reseñarse, entre otros, los siguientes:

- **Culminación** de la **integración tecnológica y operativa** de Liberbank en Unicaja Banco, en menos de un año desde que se materializó la fusión.
- **Puesta en marcha del Plan Estratégico 2022-2024**, enfocado a potenciar el crecimiento del negocio como entidad rentable, sostenible y con mejores capacidades digitales junto a otros canales, y con un perfil de riesgo bajo.
- La **incorporación de Unicaja Banco en el índice selectivo IBEX 35**, principal indicador de la Bolsa española, el 27 de diciembre de 2022. Asimismo, Unicaja Banco pasó a formar parte del **nuevo Índice de Sostenibilidad Standard Ethics Mid Spanish Index**, elaborado por la agencia de calificación de sostenibilidad Standard Ethics.
- Realización de las **primeras emisiones verdes**, de 500 millones de euros, cada una, en bonos verdes senior *preferred* y *non preferred*, en el segundo y en el cuarto trimestre del año, respectivamente, destinadas a la materialización de la transición sostenible en la vertiente ambiental. Adicionalmente, en el primer trimestre se llevó a cabo una emisión de 300 millones de deuda subordinada Tier 2, de cara al cumplimiento de los requerimientos regulatorios sectoriales de MREL.
- **Ampliación de la alianza con la aseguradora Santalucía**, que permite crear valor y dar continuidad al negocio de seguros de vida y pensiones del banco.

Continúa con tablas en páginas 7 y 8

Cuenta de resultados consolidada de Unicaja Banco

<i>(Millones de euros)</i>	Variación interanual *		
	31/12/2022	Importe	%
Ingresos por Intereses	1.260	71	6,0%
Gastos por Intereses	-202	-41	25,3%
MARGEN DE INTERESES	1.058	30	2,9%
Dividendos	18	-5	-22,8%
Resultados de participadas	71	13	22,5%
Comisiones netas	525	36	7,3%
Resultado de operaciones financieras y dif. cambio	57	10	21,6%
Otros ingresos menos otros gastos de explotación y seguro	-145	-16	12,6%
MARGEN BRUTO	1.584	68	4,5%
Gastos de administración	-771	69	-8,2%
Gastos de personal	-506	65	-11,4%
Otros gastos generales de administración	-265	4	-1,6%
Amortización	-90	6	-6,0%
MARGEN DE EXPLOTACIÓN (antes de saneamientos)	723	142	24,6%
Provisiones / reversión	-94	6	-5,7%
Deterioro / reversión del valor de activos financieros	-214	56	-20,8%
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	414	205	97,4%
Otras ganancias / Otras pérdidas	-53	-24	80,7%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	361	181	100,1%
Impuesto sobre beneficios	-102	-59	136,1%
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	260	122	88,9%
RESULTADO ATRIBUIDO A LA ENTIDAD DOMINANTE	260	122	88,9%

* Datos de la Cuenta de resultados de 2021 pro-forma en la que se agregan resultados de Unicaja Banco y Liberbank y no se consideran ajustes extraordinarios de fusión ni costes de reestructuración registrados por Liberbank con carácter previo a la fusión.

Información financiera de Unicaja Banco: datos relevantes

(Millones de euros / % / pp)	31/12/22	31/12/21	Variación
BALANCE			
Total Activo	98.987	115.550	-14,3%
Préstamos y anticipos a la clientela brutos ⁽¹⁾	54.891	55.483	-1,1%
Ptmos. y antic. clientela <i>performing</i> brutos ⁽¹⁾	52.953	53.522	-1,1%
Recursos de clientes minoristas ⁽¹⁾	90.081	96.007	-6,2%
Recursos captados fuera de balance y seguros	20.249	22.038	-8,1%
Fondos Propios	6.617	6.416	3,1%
Patrimonio Neto	6.464	6.326	2,2%

(1) Sin ajustes por valoración ni operaciones intragrupo

RESULTADOS (acumulado en el año)

Margen de intereses ⁽²⁾	1.058	1.028	2,9%
Margen bruto ⁽²⁾	1.584	1.517	4,5%
Margen de explotación antes de saneamientos ⁽²⁾	723	580	24,6%
Resultado consolidado del período ⁽²⁾	260	137	88,9%
Ratio de eficiencia ⁽²⁾	54,4%	61,8%	-7,4 pp
Rentabilidad sobre los fondos propios tangibles ROTE ⁽²⁾	4,0%	2,3%	1,7 pp

(2) Datos del ejercicio 2021 procedentes de la Cuenta de resultados pro-forma en la que se agregan resultados de Unicaja Banco y Liberbank a todas las fechas y no se consideran ajustes extraordinarios de fusión ni costes de reestructuración registrados por Liberbank con carácter previo a la fusión.

GESTIÓN DEL RIESGO

Saldos dudosos (a)	1.938	1.961	-1,2%
Activos adjudicados Inmobiliarios brutos (b)	1.833	2.209	-17,0%
Activos no productivos -NPA- (a+b)	3.771	4.169	-9,6%
Ratio de morosidad	3,5%	3,5%	0,0 pp
Ratio de cobertura de la morosidad	66,5%	68,5%	-2,0 pp
Ratio de cobertura de adjudicados Inmobiliarios	64,1%	62,7%	1,4 pp
Ratio de cobertura NPAs	65,3%	65,5%	-0,1 pp
Coste del riesgo	0,62%	0,41%	0,2 pp
Coste del riesgo recurrente	0,26%	0,32%	-0,1 pp

LIQUIDEZ

Ratio LtD	78,6%	75,0%	3,6 pp
Ratio de cobertura de liquidez (LCR)	284%	307%	-22,7 pp
Ratio de financiación neta estable (NSFR)	143%	142%	0,5 pp

SOLVENCIA

Ratio CET1 <i>phase in</i>	13,7%	13,6%	0,0 pp
Ratio CET1 <i>fully loaded</i>	13,0%	12,5%	0,5 pp
Ratio de Capital Total <i>phase in</i>	17,1%	16,8%	0,2 pp
Ratio de Capital Total <i>fully loaded</i>	16,4%	15,8%	0,6 pp
Activos ponderados por riesgo (APRs)	34.134	35.291	-3,3%
Ratio Texas	42,2%	46,0%	-3,8pp

Advertencia Legal

Esta nota de prensa (la Nota) ha sido preparada por Unicaja Banco, S.A. (la Sociedad o Unicaja Banco) a efectos meramente informativos.

El receptor de esta información deberá realizar su propio análisis de la Sociedad. La información facilitada en esta Nota no puede ser valorada ni considerada en sustitución del propio ejercicio de valoración independiente que el receptor de esta información pueda llevar a cabo en relación con las operaciones, situación financiera y perspectivas de la Sociedad. La información que contiene esta Nota no pretende ser completa o contener toda la información que un posible comprador de valores de la Sociedad podría desear o requerir a la hora de decidir si adquiere o no dichos valores, y, salvo indicación expresa en contrario, no ha sido verificada por la Sociedad o ninguna otra persona.

La información contenida en esta Nota puede ser objeto de modificación en cualquier momento sin previo aviso y no debe confiarse en ella a ningún efecto. Ni la Sociedad ni ninguna de sus filiales, asesores o agentes manifiestan o garantizan, expresa o tácitamente, la ecuanimidad, exactitud, exhaustividad y corrección de cualquier información contenida en este documento, ni, en consecuencia, debe darse por sentada. Ni Unicaja Banco, ni ninguna de sus filiales, asesores o agentes asumen responsabilidad alguna con base en el presente documento, sobre la información contenida o referida en el mismo, así como de los posibles errores u omisiones. Ni la Sociedad, ni ninguna de sus filiales, asesores o agentes asumen obligación alguna de proporcionar a los receptores de esta Nota acceso a información adicional o actualizar el presente documento o a subsanar imprecisiones de la información contenida o referida en la Nota.

Unicaja Banco advierte de que esta Nota puede contener manifestaciones sobre previsiones y estimaciones respecto del negocio, la situación financiera, las operaciones, la estrategia, los planes y los objetivos de Unicaja Banco y sus filiales. Si bien estas previsiones y estimaciones representan la opinión actual de Unicaja Banco sobre sus expectativas futuras de desarrollo de negocio, determinados riesgos, incertidumbres y otros factores relevantes podrían ocasionar que los resultados sean sustancialmente diferentes de lo esperado por Unicaja Banco y sus filiales. Estos factores incluyen, pero no se limitan a: (1) la situación del mercado, factores macroeconómicos, tendencias gubernamentales, políticas y regulatorias; (2) movimientos en los mercados bursátiles nacionales e internacionales, tipos de cambio y tipos de interés; (3) presiones competitivas; (4) desarrollos tecnológicos; y (5) cambios en la posición financiera, o la solvencia de sus clientes, deudores y contrapartes. Estos y otros factores de riesgo descritos en los informes y documentos pasados o futuros de Unicaja Banco, incluyendo aquellos remitidos a la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y a disposición del público tanto en el portal web para inversores de Unicaja Banco (<https://www.unicajabanco.com/es/inversores-y-accionistas/informacion-economico-financiera/informes-financieros>) como en la de la CNMV (<https://www.cnmv.es>), así como otros factores de riesgo actualmente desconocidos o imprevisibles, que pueden estar fuera del control de Unicaja Banco, pueden afectar de forma adversa a su negocio y situación financiera y causar que los resultados difieran materialmente de aquellos descritos en las previsiones y estimaciones.

Los datos del mercado y la posición competitiva incluidos en la Nota se han obtenido generalmente de publicaciones sobre el sector y encuestas o estudios realizados por terceros. La información sobre otras entidades se ha tomado de informes publicados por dichas entidades. Existen limitaciones respecto a la disponibilidad, exactitud, exhaustividad y comparabilidad de dicha información. Unicaja Banco no ha verificado dicha información de forma independiente y no puede garantizar su exactitud y exhaustividad. Asimismo, ciertas manifestaciones incluidas en la Nota sobre el mercado y la posición competitiva de Unicaja Banco se basan en análisis internos de Unicaja Banco, que conllevan determinadas asunciones y estimaciones. Estos análisis internos no han sido verificados por ninguna fuente independiente y no puede asegurarse que dichas estimaciones o asunciones sean correctas. En consecuencia, no se debe depositar una confianza indebida en los datos sobre el sector, el mercado o la posición competitiva de Unicaja Banco contenidos en esta Nota.

Esta Nota incluye cuentas y estimaciones emitidas por la dirección que pueden no haber sido auditadas por los auditores de la Sociedad. Se incluyen, a su vez, ciertas Medidas Alternativas del Rendimiento (MARs), según se definen en las Directrices sobre las Medidas Alternativas del Rendimiento publicadas por la European Securities and Markets Authority el 5 de octubre de 2015 (ESMA/2015/1415es), elaboradas a partir de la información financiera de Unicaja Banco y sus filiales pero que no están definidas o detalladas en el marco de información financiera aplicable y que, por tanto, no han sido auditadas ni son susceptibles de serlo en su totalidad. Estas MARs se utilizan con el objetivo de que contribuyan a una mejor comprensión del desempeño financiero de Unicaja Banco y sus filiales, pero deben considerarse como una información adicional, y en ningún caso sustituyen la información financiera elaborada bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Asimismo, la forma en la que el Unicaja Banco define y calcula estas MARs puede diferir de la de otras entidades que empleen medidas similares y, por tanto, podrían no ser comparables entre ellas. Para una explicación más detallada de las MARs utilizadas, incluyendo su definición o la reconciliación entre los indicadores de gestión aplicables y las partidas presentadas en los estados financieros consolidados elaborados de conformidad con las NIIF, consulte los documentos pasados o futuros de Unicaja Banco remitidos a la CNMV y a disposición del público tanto en el portal web para inversores de Unicaja Banco (<https://www.unicajabanco.com/es/inversores-y-accionistas/informacion-economico-financiera/informacion-semestral>) como en la de la CNMV (<https://www.cnmv.es>). En cualquier caso, la información financiera incluida en esta Nota no ha sido revisada en cuanto a su exactitud o exhaustividad y, por tanto, no se ha de depositar una confianza indebida en dicha información financiera ni en las MARs.

Síguenos en



Esta Nota no podrá introducirse, transmitirse, revelarse, difundirse, enviarse, publicarse o distribuirse en los Estados Unidos, Canadá, Australia o Japón. La distribución de esta Nota en otras jurisdicciones puede estar también restringida por ley y las personas que en cuya posesión caiga esta Nota deberán informarse y observar tales restricciones. Los valores de la Sociedad no han sido y, en caso de que hubiese una oferta, no estarán registrados conforme a la ley estadounidense del mercado de valores (United States Securities Act of 1933 o Securities Act) o la ley estadounidense de sociedades de inversión de 1940 y sus modificaciones (United States Investment Company Act of 1940 o Investment Company Act) y no podrán ser ofrecidos ni vendidos en los Estados Unidos salvo, en todo caso y de manera limitada, a Comparadores Institucionales Cualificados (Qualified Institutional Buyers) (tal y como se definen en el Regla 144A de la ley estadounidense del mercado de valores) de conformidad con la Regla 144A u otra exención respecto de, o transacción no sujeta a, los requerimientos de registro de la ley estadounidense del mercado de valores. Los valores de la Sociedad no han sido, y en caso de que hubiese una oferta, no estarán registrados conforme a leyes sobre valores aplicables en cualquier Estado o jurisdicción de Canadá o Japón y, sujetos a determinadas excepciones, no se podrán ofertar o vender dentro de Canadá o Japón o en beneficio de una nacional, residente o ciudadano de Canadá o Japón.

ESTA NOTA NO CONSTITUYE NI FORMA PARTE DE UNA OFERTA PARA LA VENTA O PROPUESTA DE OFERTA PARA COMPRAR NINGÚN VALOR NI PODRÁ ESTA NI NINGUNA PARTE DE ESTA SER CONSIDERADA EN RELACIÓN CON NINGÚN CONTRATO O COMPROMISO DE COMPRA DE ACCIONES. CUALQUIER DECISIÓN DE COMPRAR ACCIONES EN CUALQUIER OFERTA DEBERÍA TOMARSE SOBRE LA BASE DE LA INFORMACIÓN PÚBLICA DISPONIBLE SOBRE LA COMPAÑÍA.

Mediante la recepción o acceso a esta Nota, Vd. acepta y queda vinculado por los términos, condiciones y restricciones antes expuestos.