

Resultados enero-septiembre 2022

Unicaja Banco ganó 260 millones en los nueve primeros meses, un 67% más interanual

- El **beneficio** se apoyó en el aumento de los ingresos ordinarios, con un crecimiento de las comisiones netas del 11% interanual; el descenso de los gastos de administración, del 8,5% interanual, y la reducción de los saneamientos del crédito, del 39,9% interanual
- El **margen bruto** se incrementó en términos interanuales un 3,3%. El margen de explotación antes de saneamientos, el 20,5%
- La **inversión crediticia performing** de particulares se incrementó un 2% interanual hasta 34.393 millones y la financiación hipotecaria creció el 1,9%. En los nueve primeros meses se concedieron 7.766 millones de euros en nuevos préstamos
- El **volumen de activos improductivos (NPAs)** continuó su senda de descenso, impulsada por la reducción interanual del 18,8% de los activos adjudicados, manteniendo **elevados niveles de coberturas** (64,1% en NPAs, 64,7% en dudosos y 63,4% en adjudicados)
- El **coste del riesgo** se mantiene bajo y se situó en 29 p.b., frente a los 41 p.b. a 30 de septiembre de 2021
- Se mantiene una **sólida posición de solvencia**. La ratio de capital de máxima calidad (CET 1) *fully loaded* se situó al cierre de los nueve primeros meses en el 13,0%, con un exceso de capital sobre requerimientos regulatorios de 1.635 millones de euros

Málaga, 27 de octubre de 2022

El **Grupo Unicaja Banco** registró en los nueve primeros meses de 2022 un beneficio neto de 260 millones de euros, lo que supone un incremento del 67,1% respecto al mismo período del año anterior. El **resultado del Grupo** se apoyó en el aumento de los ingresos ordinarios, con un crecimiento de las comisiones netas (el 11% más interanual), en la reducción de los gastos de administración (del 8,5% en términos interanuales), teniendo en cuenta las sinergias derivadas de los planes de reestructuración, y en menores saneamientos de crédito (reducción del 39,9% interanual). El margen bruto se incrementó en términos interanuales un 3,3%. Por su parte, el margen de explotación antes de saneamientos creció el 20,5%.

El saldo de la **inversión crediticia performing** (no dudosa) de particulares se incrementó un 2% interanual, hasta los 34.393 millones de euros, y la financiación con garantía hipotecaria aumentó el 1,9% hasta 31.574 millones. La inversión crediticia *performing* total creció el 0,5% hasta alcanzar 53.343 millones. En los nueve primeros meses del año se concedieron 7.766 millones en nuevos préstamos y créditos, 3.225 millones en hipotecas de particulares.

La positiva evolución de los resultados se ha visto acompañada del mantenimiento de un **bajo coste del riesgo**, gracias al perfil del riesgo de la cartera y las **elevadas coberturas**, así como del mantenimiento de unos sólidos niveles de solvencia. El volumen de activos improductivos (NPAs) siguió su favorable senda de descenso continuado, con una caída interanual del 8,3%, debido a la disminución del stock de adjudicados, que han registrado unas salidas brutas en el año de 393 millones de euros, con una variación interanual del -18,8%.

La **reducción de NPAs** se produce **manteniendo, además, 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 64,1%; la de activos dudosos se situó en el 64,7%, en tanto que la de activos adjudicados, en el 63,4%. La tasa de morosidad se mantuvo estable en el 3,5% y el coste del riesgo se situó en 29 p.b., frente a los 41 p.b. de septiembre de 2021.

Unicaja Banco mantiene unos **elevados 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 1.635 millones.

Balance

La inversión crediticia *performing* a particulares creció el 2%

En un contexto macroeconómico poco favorable para el ahorro, marcado por la elevada incertidumbre y niveles de inflación, y la alta volatilidad en los mercados financieros, los **recursos administrados** ascendieron a 101.106 millones de euros, tras reducirse un 3,6% respecto al mismo período del año anterior. Los depósitos a la vista crecieron el 1,2% hasta 57.652 millones. El 89% de los recursos administrados son recursos de clientes minoristas.

Dentro de los **recursos fuera de balance**, aumentaron los seguros de ahorro en el tercer trimestre en la cifra de 97 millones, un 2,3% más, hasta alcanzar un saldo de 4.270 millones de euros. En relación con los fondos de inversión, el patrimonio acumulado alcanzó los 11.205 millones.

Por su parte, la actividad de **financiación** se vio impulsada principalmente por el aumento del crédito a particulares *performing* (no dudoso) (2% interanual), tanto en el segmento hipotecario (1,9% interanual) como en el de consumo (3,3% interanual), así como del crédito a las administraciones públicas (1,2% interanual). La **inversión crediticia productiva** (no dudosa) total creció un 0,5% interanual hasta los 53.343 millones de euros. Las **nuevas formalizaciones** de préstamos alcanzaron los 7.766 millones, de los que 3.225 millones corresponden a financiación hipotecaria de particulares, lo que supone el 41,5% del total. La cuota de mercado en nuevas formalizaciones hipotecarias se sitúa en el 7,4% (de media en los últimos doce meses), casi duplicando la cuota natural de Unicaja Banco en el sector bancario español. En el segmento empresarial se registró una reducción del saldo vivo de la cartera en términos interanuales del 3,5% hasta 12.966 millones, debido, en gran parte, al crecimiento de la financiación en 2021 por las líneas avaladas por el ICO.

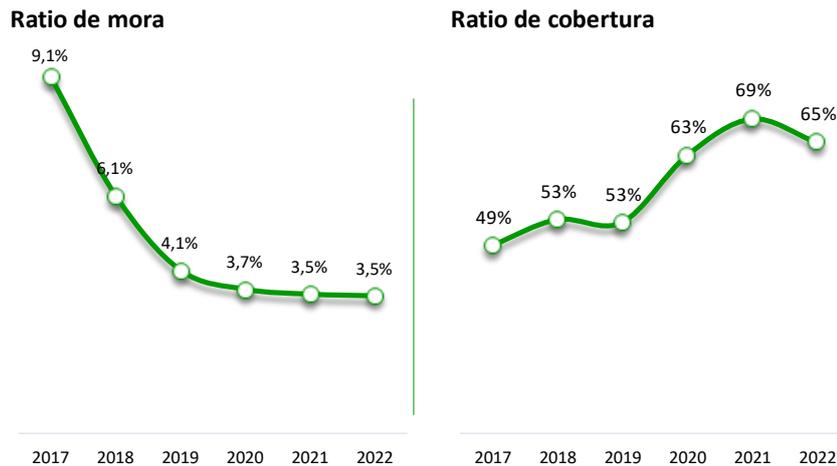
La **cartera crediticia *performing*** de Unicaja Banco se mantuvo **altamente diversificada**: el 59,2% corresponde a financiación hipotecaria minorista, el 24,3% a empresas, el 11,2% a administraciones públicas y el 5,3% a consumo y resto de fines.

Mantenimiento del coste del riesgo en niveles bajos y elevadas coberturas

Unicaja Banco mantiene su estrategia de **máxima solvencia** y de **gestión prudente del riesgo**. A cierre del tercer trimestre, la ratio de morosidad se mantiene en el 3,5%. Destaca el buen comportamiento de las ventas de activos adjudicados inmobiliarios, reflejado en unas salidas brutas de adjudicados en el año de 393 millones de euros, con una reducción interanual del stock de activos inmobiliarios adjudicados brutos del 18,8%.

Todo ello ha supuesto que el conjunto de activos improductivos continuara su senda de descenso y se redujera interanualmente un 8,3%, un total de 347 millones de euros. La ratio de activos improductivos (NPAs) neta se mantuvo en el 2,5%.

Al mismo tiempo, Unicaja Banco ha mantenido sus **elevados niveles de coberturas**, dando continuidad a la tradicional política de prudencia, tanto de activos dudosos como de adjudicados, hasta el 64,7% la cobertura de dudosos, y al 63,4% la de adjudicados. La cobertura del total de NPAs (dudosos y adjudicados) se situó en el 64,1%.



Cuenta de resultados

Aumento del beneficio sostenible

Unicaja Banco registró en los nueve primeros meses de 2022 un **beneficio neto consolidado** de 260 millones de euros, un 67,1% superior al mismo período del año anterior.

El **margen de intereses** alcanzó los 765 millones de euros. En el trimestre, registró un aumento de 12 millones con respecto al tercer trimestre del ejercicio anterior, favorecido por el crecimiento de los ingresos financieros ante la subida de tipos, que se verá más claramente reflejada en el cuarto trimestre del año. En términos interanuales, el margen de intereses se situó un 3,6% por debajo de la cifra registrada doce meses antes, debido principalmente a una menor aportación del negocio mayorista, si bien reflejando una tendencia de recuperación y mejora frente al descenso del 7,6% registrado en el primer semestre de este mismo año. El **margen comercial** se mantiene en el 1,4%.

Por su parte, los **ingresos netos por comisiones** registraron un **sólido incremento** de un 11% en términos interanuales hasta los 394 millones, impulsado por las actividades en fondos de inversión y medios de pago, principalmente. El **margen bruto** alcanzó 1.244 millones, un 3,3% superior interanual. El margen de intereses del negocio minorista y las comisiones representan el 78% del margen bruto. La mejora de la cuenta de resultados se fundamentó, asimismo, en la reducción de **costes**, que refleja la materialización de sinergias derivadas de la aplicación de los planes de reestructuración (ya se ha materializado el 72% de las salidas de personal previstas y el 100% de los cierres de oficinas previstos). Los **gastos de administración** registraron una caída interanual del 8,5%, hasta los 586 millones.

De esta forma, el **margen de explotación** (antes de saneamientos) aumentó un 20,5% interanual, situándose en 590 millones. Los **saneamientos de crédito** se redujeron un 39,9% respecto a un año antes, hasta 129 millones, por lo que el **coste del riesgo** se situó en 29 p.b., frente a los 41 p.b. del mismo período de 2021. El **resultado de la actividad de explotación** fue de 378 millones, un 79,9% más que el año anterior.

El **beneficio consolidado antes de impuestos** fue de 357 millones, y el neto alcanzó los 260 millones, con crecimientos interanuales del 74,7% y del 67,1%, respectivamente. Todo ello ha llevado a situar la rentabilidad (ROTE) al cierre del trimestre hasta el 5,5% frente al 3,4% del ejercicio anterior.

Solvencia y liquidez

Ratio de capital CET 1 *fully loaded* del 13,0% y sólida posición de liquidez

Unicaja Banco mantiene, tras la integración, unos **elevados niveles de solvencia**¹. Al cierre del tercer trimestre de 2022 alcanzaba un nivel de capital de máxima calidad *phase in* (CET 1 Common Equity Tier 1) del 13,6%, una ratio de capital Nivel 1 del 15,2% y una ratio de Capital Total del 17,1%. Estas ratios suponen una **holgura** sobre 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%, con 1.635 millones de **exceso sobre requisitos regulatorios**, una ratio de capital Nivel 1 del 14,6%, y un Capital Total del 16,4%. El CET 1 *fully loaded* aumenta 25 p.b. en el trimestre, gracias a la generación de resultados y a la reducción de los activos ponderados por riesgo, relacionada, fundamentalmente, con la reducción de los NPAs.

Finalmente, la ratio Texas se sitúa en el 42,9%, con una mejora de 4,7 p.p. respecto al mismo período de 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 79,4%, en la ratio de liquidez a corto plazo (LCR), del 272%, y en la ratio de disponibilidad de recursos estables (NSFR), del 142%.

Impulso de la contratación digital, con el 29% de los nuevos préstamos

Una vez cerrada la fase de la integración tecnológica y operativa tras la fusión con Liberbank, se ha impulsado el Plan Digital contemplado en el Plan Estratégico 2022-2024 en todas sus líneas de trabajo. Se han incorporado nuevas funcionalidades de contratación y servicio en banca digital y se ha realizado el lanzamiento de un nuevo modelo de comercialización digital sustentado en plataformas automatizadas e inteligencia artificial, y en la mejora de la experiencia de los usuarios.

Como parte de la mejora de la atención a clientes, tras la integración se ha reforzado la atención presencial para acompañar a aquellos clientes de origen Liberbank en el uso de cajeros automáticos y de la banca digital, en un entorno nuevo para ellos.

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

Dentro del plan de alianzas se ha avanzado en el desarrollo del ecosistema de servicios asociados al hogar con el lanzamiento del acuerdo con Ikea a toda la cartera de clientes.

Al cierre del tercer trimestre, el 60% de los **clientes** eran **digitales** y la aportación de los canales digitales a la contratación continuó creciendo en el trimestre, hasta alcanzar el 29% de los nuevos préstamos al consumo, y más del 17% de las nuevas suscripciones en fondos de inversión y gestión delegada de carteras.

Actuaciones específicas en asesoramiento y financiación Next Generation

Unicaja Banco, continuando con el objetivo de canalizar los **Fondos Next Generation**, tanto a clientes como a no clientes, ha desarrollado en el tercer trimestre acciones de asesoramiento y financiación sobre el programa de ayudas del Kit Digital y de rehabilitación energética.

Respecto al **Kit Digital**, la entidad ofrece asesoramiento a empresas y autónomos para aprovechar dichas ayudas y que puedan implantar de manera gratuita las mejores soluciones tecnológicas. Asimismo, la adhesión de Unicaja Banco a la línea ICO 'Programa Kit Digital', permite a las empresas beneficiarias financiar los importes de las soluciones no cubiertas por el Programa Kit Digital, como la adquisición de ordenadores y otros equipos informáticos.

Por otra parte, en su apuesta por las energías renovables y la mejora de la eficiencia energética de los edificios, Unicaja Banco facilita la transición energética a las comunidades de propietarios, para lo que pone a su disposición, junto al asesoramiento sobre las ayudas correspondientes, un **préstamo de rehabilitación energética** que permite financiar hasta el 100% de la reforma con un plazo de hasta 10 años.

Avances en finanzas sostenibles y actuaciones de RSC

Por otra parte, Unicaja Banco ha continuado realizando actuaciones de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) y banca sostenible y responsable a lo largo del tercer trimestre, considerando la sostenibilidad como uno de los ejes de su Plan Estratégico 2022-2024. De estas actuaciones, entre otras, pueden destacarse las siguientes:

- i. Unicaja Banco ha impulsado acciones de formación dirigidas a personas mayores y con discapacidad tras la adhesión al protocolo estratégico promovido por el sector para reforzar el compromiso social y sostenible de la banca, en relación, en especial, con este colectivo.
- ii. La entidad ha reafirmado su compromiso con el Observatorio Empresarial para la Consecución de la Agenda 2030 (OECA), constituido en 2019 por la Confederación de Empresarios de Andalucía (CEA) y que lleva a cabo acciones con las que contribuir al cumplimiento por parte del sector privado de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas. Con este propósito, la entidad financiera y la patronal andaluza han suscrito un convenio de colaboración, que permitirá seguir actuando para hacer frente a los retos sociales, económicos y medioambientales de la globalización, favoreciendo la creación y consolidación de empresas sostenibles.
- iii. El Proyecto Edufinet de educación financiera ha continuado desarrollando su actividad. Así, se han impartido sesiones sobre finanzas sostenibles, lucha contra el cambio climático, los ODS o las criptomonedas y divisas digitales.

Cuenta de resultados consolidada de Unicaja Banco

(Millones de euros)	Variación interanual *		
	30/09/2022	Importe	%
Ingresos por Intereses	881	-30	-3,3%
Gastos por Intereses	-117	2	-1,4%
MARGEN DE INTERESES	765	-29	-3,6%
Dividendos	16	-3	-16,3%
Resultados de participadas	52	4	7,5%
Comisiones netas	394	39	11,0%
Resultado de operaciones financieras y dif. cambio	39	13	51,2%
Otros ingresos menos otros gastos de explotación y seguro	-21	16	-43,0%
MARGEN BRUTO	1.244	40	3,3%
Gastos de administración	-586	54	-8,5%
Gastos de personal	-383	49	-11,3%
Otros gastos generales de administración	-203	6	-2,7%
Amortización	-68	6	-7,9%
MARGEN DE EXPLOTACIÓN (antes de saneamientos)	590	101	20,5%
Provisiones / reversión	-84	-18	27,9%
Deterioro /reversión del valor de activos financieros	-129	86	-39,9%
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	378	168	79,9%
Otras ganancias/Otras pérdidas	-21	-15	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	357	153	74,7%
Impuesto sobre beneficios	-96	-48	99,2%
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	260	104	67,1%
RESULTADO ATRIBUIDO A LA ENTIDAD DOMINANTE	260	104	67,1%

* 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)	30/09/22	30/09/21	Variación
BALANCE			
Total Activo	112.956	109.144	3,5%
Préstamos y anticipos a la clientela brutos ⁽¹⁾	55.294	54.940	0,6%
Ptmos. y antic. clientela <i>performing</i> brutos ⁽¹⁾	53.343	53.079	0,5%
Recursos de clientes minoristas ⁽¹⁾	89.780	94.726	-5,2%
Recursos captados fuera de balance y seguros	20.119	21.443	-6,2%
Fondos Propios	6.626	6.161	7,5%
Patrimonio Neto	6.496	6.013	8,0%

(1) Sin ajustes por valoración ni operaciones intragrupo

RESULTADOS (acumulado en el año)			
Margen de intereses ⁽²⁾	765	793	-3,6%
Margen Bruto ⁽²⁾	1.244	1.204	3,3%
Margen de explotación antes de saneamientos ⁽²⁾	590	490	20,5%
Resultado consolidado del período ⁽²⁾	260	156	67,1%
Ratio de eficiencia ⁽²⁾	52,5%	59,3%	-6,8 pp
Rentabilidad sobre los fondos propios tangibles ROTE ⁽²⁾	5,5%	--	--

(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)	1.951	1.862	4,8%
Activos adjudicados Inmobiliarios brutos (b)	1.887	2.323	-18,8%
Activos no productivos -NPA- (a+b)	3.838	4.185	-8,3%
Ratio de morosidad	3,5%	3,4%	0,1 pp
Ratio de cobertura de la morosidad	64,7%	72,1%	-7,4 pp
Ratio de cobertura de adjudicados Inmobiliarios	63,4%	62,1%	1,4 pp
Ratio de cobertura NPAs	64,1%	66,5%	-2,4 pp
Coste del riesgo	0,29%	0,41%	-0,1 pp

LIQUIDEZ			
Ratio LtD	79,4%	75,0%	4,4 pp
Ratio de cobertura de liquidez (LCR)	272%	300%	-28,1 pp
Ratio de financiación neta estable (NSFR)	142%	140%	2,2 pp

SOLVENCIA			
Ratio CET1 <i>phase in</i>	13,6%	14,9%	-1,2 pp
Ratio CET1 <i>fully loaded</i>	13,0%	13,6%	-0,6 pp
Ratio de Capital Total <i>phase in</i>	17,1%	16,6%	0,4 pp
Ratio de Capital Total <i>fully loaded</i>	16,4%	15,4%	1,0 pp
Activos ponderados por riesgo (APRs)	34.245	35.699	-4,1%
Ratio Texas	42,9%	47,6%	-4,7 pp

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.