

Resultados enero-marzo 2022

## Unicaja Banco ganó 60 millones en el primer trimestre y mantiene su positiva dinámica comercial

- Unicaja Banco obtuvo en el primer trimestre de 2022 un **beneficio neto** de 60 millones de euros. El resultado del Grupo se apoyó en el aumento del 14,3% de los ingresos netos por comisiones, la reducción de los costes de administración del 8,5% y la reducción de las necesidades de saneamiento de crédito del 34,2%
- La **actividad comercial de banca minorista** mantuvo la tendencia positiva mostrada durante los últimos trimestres, con un **notable impulso** en los segmentos de ahorro especializado y a largo plazo, y del crédito hipotecario:
  - Los productos de ahorro inversión lograron una suscripción neta en el conjunto del trimestre de 837 millones, alcanzando los fondos de inversión un patrimonio de 12.353 millones, lo que supone un aumento en términos interanuales del 16,9%
  - Los recursos de clientes minoristas se incrementaron un 1,5%
  - La inversión crediticia productiva creció un 1,6%, en términos interanuales. Destacó la intensa actividad hipotecaria, cuyo saldo vivo creció un 3,2%, alcanzando la cartera un volumen de 31.467 millones, con un elevado ritmo de nuevas formalizaciones (un 14,3% más), hasta alcanzar el 9% de cuota de mercado nacional, el doble de la cuota natural del Banco
- El **volumen de activos improductivos (NPAs)** continuó la **senda de reducción**, registrando una caída del 5,5% en términos interanuales: la tasa de **mora se mantuvo contenida**, estable en el 3,5%, inferior a la media sectorial, y el volumen de activos adjudicados se redujo un 9,2% en comparación interanual. La ratio de NPAs disminuyó 0,5 puntos porcentuales (p.p.) en los últimos doce meses, hasta el 7%
- La **cobertura de los activos improductivos** alcanzó el 65,5%, entre las más altas del sector, aumentando en términos interanuales 5,6 p.p., y la cobertura de activos en mora se situó en el 68,3%, tras elevarse 3,6 p.p. desde el primer trimestre del pasado año
- La evolución del **coste del riesgo** cumple la previsión y mejora hasta situarse en los 36 p.b.
- Se mantiene una **sólida posición de solvencia**. La ratio de capital de máxima calidad (CET 1) *fully loaded* se situó al cierre del trimestre en el 12,6%. El **exceso de capital** sobre requerimientos regulatorios es de 1.575 millones
- La **integración continúa a buen ritmo**, estando en ejecución el proceso de integración tecnológica y la implementación de las primeras medidas de eficiencia (obtención de las primeras sinergias) como el desarrollo del plan de reestructuración de plantilla tras el acuerdo laboral alcanzado el 3 diciembre, y la reordenación de los canales de distribución

Málaga, 27 de abril de 2022

El Grupo Unicaja Banco registró en el primer trimestre de 2022 un beneficio neto de 60 millones de euros. El resultado del Grupo se apoyó en el aumento del 14,3% de los ingresos netos por comisiones, la reducción de los costes de administración del 8,5% y la reducción de las

necesidades de saneamiento de crédito del 34,2%, incrementando la rentabilidad (ROTE, rentabilidad sobre los fondos propios tangibles) en 1,5 p.p. hasta el 3,8% frente al 2,3% con el que cerró el ejercicio 2021. Estos resultados vienen acompañados y se refuerzan por una mejora de los indicadores básicos de negocio, de la calidad de balance y coberturas y un refuerzo de la solvencia.

Así, Unicaja Banco, por una parte, ha continuado **reforzando su impulso comercial** tanto en activos (**con un aumento de la inversión crediticia productiva** del 1,6%, hasta alcanzar un saldo vivo de 53.560 millones) como en recursos (**crecimiento de los recursos de clientes minoristas** del 1,5% hasta 90.745 millones); y, por otra, ha consolidado la **evolución positiva de mejora de la calidad del balance**, tanto en términos de reducción de los activos improductivos (disminución del 5,5% de los activos en mora y de los adjudicados) como de aumento de las coberturas hasta alcanzar el 68,3% en términos de activos en mora y 65,5% para el conjunto de activos improductivos, situándose entre las más elevadas del sector.

El **volumen de negocio** de Unicaja Banco durante el primer trimestre de 2022 registró un **sólido crecimiento** interanual, destacando el segmento de los fondos de inversión, que crecieron un 16,9% interanual, y la actividad hipotecaria, con un incremento del 14,3% de las nuevas formalizaciones y un aumento del saldo vivo del 3,2%, hasta alcanzar una cuota nacional en nuevas hipotecas del 9%, duplicando la cuota natural de Unicaja Banco.

Unicaja Banco **mantiene unos elevados niveles de solvencia** (el capital de máxima calidad, CET 1 *fully loaded*, se situó en el 12,6%), con un exceso de capital sobre los requerimientos regulatorios de 1.575 millones de euros, con una cartera de riesgos diversificada.

La **integración** continúa a buen ritmo, estando en ejecución tanto el **proceso de integración tecnológica** y la implementación de las **primeras medidas de eficiencia** (materialización de las primeras **sinergias**) como el plan de reestructuración de personal, acordado con la representación laboral el pasado 3 de diciembre, que permite la salida voluntaria de 1.513 empleados, y la reordenación de los canales de distribución comercial. Asimismo, continúa el avance en el desarrollo de las diferentes iniciativas del **Plan Estratégico 2022-2024**, que está enfocado a potenciar el crecimiento del negocio como entidad rentable, sostenible y con mejores capacidades digitales junto a otros canales, con un perfil de riesgo bajo.

## Balance

### Los recursos minoristas administrados aumentaron un 1,5%

Las principales rúbricas del balance han **mantenido tras la fusión la tendencia positiva** de los últimos trimestres, tanto en la vertiente del pasivo, aumentando los recursos de clientes, como en la del activo, especialmente de la cartera hipotecaria. Destaca el comportamiento de los productos de fuera de balance, principalmente de los fondos de inversión.

El volumen total de **recursos minoristas administrados**, que suponen el 89% del total de recursos, al cierre del primer trimestre del ejercicio era de 90.745 millones, un 1,5% superior al del año anterior en términos homogéneos. En el contexto actual de tipos de interés, los depósitos a la vista siguieron la tendencia de los últimos trimestres, aumentando un 2,4% en términos

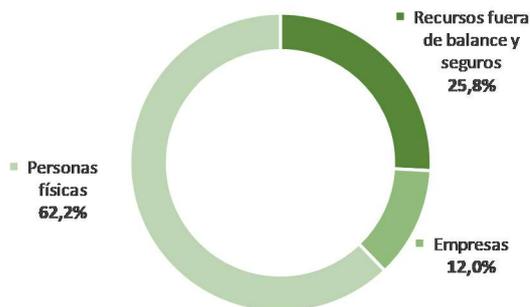
interanuales hasta alcanzar los 56.715 millones, mientras que el ahorro a plazo continuó su disminución hasta situarse en 5.741 millones.

### Los fondos de inversión se incrementaron un 16,9% interanual

El incremento de **recursos fuera de balance** se concentró en el segmento de fondos de inversión, que registraron un crecimiento interanual del 16,9%, alcanzando el patrimonio la cifra de 12.353 millones de euros. Los productos de ahorro inversión registraron en el trimestre unas suscripciones netas por importe de 837 millones.

#### Detalle de recursos de clientes por sectores y productos

Exc. AA.PP.



#### Evolución de Fondos de Inversión

Millones de euros



Nota: Los datos de evolución están elaborados a partir de la agregación pro-forma de importes de Unicaja Banco y Liberbank.

### El saldo vivo del crédito crece el 1,6%, impulsado por la financiación hipotecaria

La actividad de financiación mantuvo su tendencia de crecimiento relevante en términos de saldo crediticio vivo, impulsado principalmente por el sostenido aumento de la financiación hipotecaria y del crédito concedido a las administraciones públicas.

La **inversión crediticia productiva** (no dudosa) alcanzó al cierre del primer trimestre los 53.560 millones de euros, lo que supuso un incremento del 1,6% interanual. Las **nuevas formalizaciones** de operaciones de financiación mantuvieron su intenso ritmo, con un total de 2.771 millones, de los que 1.282 millones corresponden a financiación hipotecaria, con un incremento interanual del 14,3%. Las nuevas formalizaciones hipotecarias representan una cuota de mercado nacional del 9%, duplicando la cuota natural de Unicaja Banco en el sector bancario español.

Esta positiva evolución ha supuesto que la **financiación hipotecaria performing** (no dudosa) aumentase su saldo vivo el 3,2% hasta alcanzar los 31.467 millones. Este crecimiento sostenido se está realizando desde una estrategia de máxima prudencia en la gestión del riesgo, con un importe prestado sobre el valor de la vivienda (LTV) que no excede del 80% en el 91% de los casos. En conjunto, la cartera hipotecaria está formada por operaciones que financian la adquisición de primeras viviendas (92% del total) y con una baja ratio de mora (3%), y las nuevas formalizaciones se registran en zonas de elevado dinamismo económico y comercial, entre las que destacan la Comunidad de Madrid y la provincia de Barcelona, que absorben cerca del 45% de las nuevas operaciones, a las que se suma Andalucía, con el 28% de las mismas.

En materia de **crédito al consumo**, en el primer trimestre del año se registraron nuevas formalizaciones por importe de 171 millones, lo que supone un aumento del 13,6% respecto al mismo período del ejercicio anterior, alcanzando la cartera un saldo vivo de 2.814 millones, un 3,8% superior en términos interanuales.

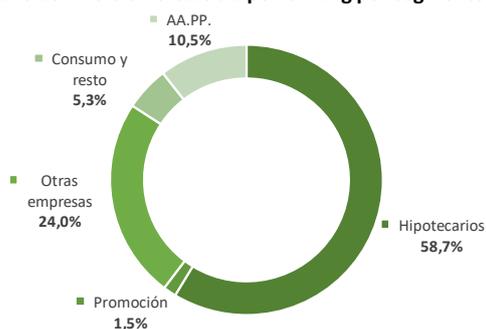
## Cartera crediticia muy diversificada

En el segmento empresarial se apreció en el primer trimestre del año un ligero incremento del saldo vivo de la cartera en términos interanuales, que se situó en los 13.665 millones de euros, 0,1% más que en el mismo período de 2021. Las nuevas formalizaciones fueron de 843 millones, un 34,6% inferiores a las del año anterior, debido al efecto expansivo en el primer trimestre de 2021 de la financiación ICO por la pandemia del COVID-19.

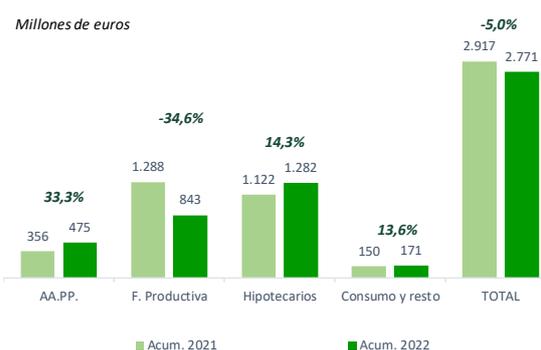
La **cartera crediticia performing** de Unicaja Banco está **altamente diversificada**: el 58,7% corresponde a financiación hipotecaria, el 24% a empresas, el 10,5% a administraciones públicas, el 5,3% a consumo y el 1,5% a promoción inmobiliaria.

La cartera de financiación a empresas está muy diversificada por sectores de actividad.

Detalle de inversión crediticia performing por segmento



Formalizaciones acumuladas



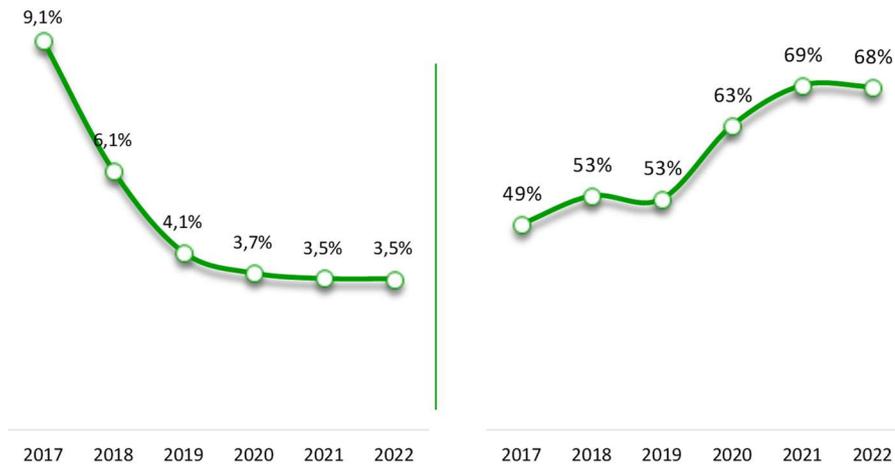
Nota: Los datos de evolución están elaborados a partir de la agregación pro-forma de importes de Unicaja Banco y Liberbank.

## Mejora de la calidad del balance y aumento de las coberturas

Unicaja Banco ha mantenido su estrategia de **máxima solvencia** y de **continua mejora de la calidad del balance**. A cierre del primer trimestre, la ratio de morosidad se situó en el 3,5%, de las mejores del sector bancario español, tras haberse reducido en 0,1 puntos porcentuales (p.p.) interanualmente. El volumen total de activos dudosos disminuyó en los últimos doce meses un 1,3%.

Paralelamente, continuó la reducción de la cartera de activos adjudicados, un 9,2% en términos interanuales, gracias a la salida de activos no corrientes en venta, por importe bruto de 151 millones de euros, la mayor parte viviendas terminadas (50%), además de suelos (32%) y activos terciarios y obra en curso (18%). Todo ello ha supuesto **una mejora de la ratio de activos improductivos (NPAs)** de 0,5 p.p. en los últimos doce meses, hasta quedar en el 7%.

Al mismo tiempo, Unicaja Banco ha mantenido sus **elevados niveles de coberturas** tanto de activos dudosos como de adjudicados, alcanzando el 68,3% de cobertura de dudosos (3,6 p.p. más que en el primer trimestre de 2021) y el 62,9% de adjudicados (7,1 p.p. más en términos interanuales), entre las más altas de los bancos cotizados españoles. La cobertura del total de NPAs (dudosos y adjudicados) aumentó 5,6 p.p. interanualmente hasta alcanzar el 65,5%, entre las más altas del sector.

**Ratio de mora y Ratio de cobertura**


*Nota: Los datos de evolución están elaborados a partir de la agregación pro-forma de importes de Unicaja Banco y Liberbank.*

## Cuenta de resultados

### Impulso comercial

Unicaja Banco registró en el primer trimestre de 2022 un **beneficio** neto consolidado de 60 millones de euros, siendo factores claves en el resultado el aumento del 14,3% de los ingresos netos por comisiones, la reducción de costes de administración del 8,5% y una reducción de las necesidades de saneamiento de crédito del 34,2%, incrementando la rentabilidad (ROTE) en 1,5 p.p. hasta el 3,8% frente al 2,3% con el que cerró el ejercicio 2021. Asimismo, ha sido un factor importante un menor **coste del riesgo**, al situarse en los 36 puntos básicos, lo que supone una disminución de los saneamientos del crédito del 34,2% respecto al año anterior y cumplir las previsiones de reducción.

El **margen de intereses** alcanzó los 235 millones de euros y se mantuvo estable en relación al último trimestre de 2021. El margen comercial se mantuvo estable en los últimos trimestres en torno al 1,4%. En conjunto, incluido el margen mayorista, el margen de intereses se redujo un 15,2% en términos interanuales por el impacto de los bajos tipos de interés.

Por su parte, los **ingresos netos por comisiones** registraron un relevante **incremento**, hasta alcanzar 133 millones, un 14,3% superior en términos interanuales, debido, principalmente, al impulso en las actividades de ahorro, seguros y de fondos de inversión. Este aumento compensó en gran medida la disminución del margen de intereses, de tal forma que el **margen básico** (margen de intereses más comisiones) alcanzó en el primer trimestre 368 millones, 25 millones

inferior al del mismo período del año anterior. Tras los resultados contabilizados en el epígrafe *Otros productos/cargas de explotación (neto)*, el margen bruto alcanzó 382 millones, un 8,7% inferior al año anterior.

Por su parte, continuando con la **estrategia de optimización de los costes** y con la aplicación del acuerdo laboral suscrito el 3 de diciembre de 2021, los **gastos de administración** registraron una reducción del 8,5%, hasta situarse en 196 millones, con un descenso del 11,1% de los gastos de personal tras materializarse las primeras **sinergias** derivadas de la reestructuración de plantilla. De esta forma, **el margen de explotación** (antes de saneamientos) alcanzó 164 millones, y el **resultado de la actividad de explotación** fue de 86 millones. Las **necesidades de saneamiento de crédito** se redujeron un 34,2% hasta 51 millones. El **coste del riesgo** se situó en los 36 puntos básicos, lo que supone una disminución en los saneamientos del 34,2% respecto al año anterior y cumplir las previsiones de reducción. El **beneficio** consolidado antes de impuestos fue de 84 millones, y el neto alcanzó los 60 millones.

## Solvencia y liquidez

### **Ratio de capital CET 1 del 13,3% y sólida posición de liquidez**

Unicaja Banco mantiene, tras la integración, unos **elevados niveles de solvencia**. Al cierre del primer trimestre de 2022 alcanzaba un nivel de capital de máxima calidad *phase in* (CET 1 Common Equity Tier 1) del 13,3%, una ratio de capital Nivel 1 del 14,9% y una ratio de Capital Total del 16,6%. Estas ratios suponen una **holgura** sobre los niveles requeridos a la entidad de 5,3 p.p. en CET 1 y de 4,3 p.p. en Capital Total.

En la misma fecha, en términos *fully loaded*, la entidad presentaba un nivel de CET 1 del 12,6 %, una ratio de capital Nivel 1 del 14,2%, y un Capital Total del 15,9%.

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 80,5%, en la ratio de liquidez a corto plazo (LCR), del 314%, y en la ratio de disponibilidad de recursos estables (NSFR), del 137%.

Unicaja Banco realizó en el primer trimestre del año una emisión de 300 millones de euros de deuda subordinada Tier 2, con una demanda de títulos que triplicó la oferta.

## Plan Estratégico 2022-24 y avances en la integración

Unicaja Banco durante el primer trimestre del año ha puesto en marcha el desarrollo de las diversas iniciativas de su **Plan Estratégico 2022-24**, presentado el pasado 10 de diciembre, y que está enfocado a potenciar el crecimiento del negocio como entidad rentable, sostenible y con mejores capacidades digitales junto a otros canales, con un perfil de riesgo bajo. El Plan está articulado sobre **cinco prioridades esenciales y ejes** habilitantes: la mayor especialización para acelerar la actividad comercial, la mejora de la eficiencia a través de la excelencia operativa, la gestión avanzada del riesgo con un perfil conservador, la mejora y el aumento de las capacidades de la banca digital, y la apuesta por la sostenibilidad en todas las líneas de negocio. El Plan tiene, entre otros **objetivos financieros**, alcanzar al final del período un ROTE (rentabilidad sobre fondos propios tangibles) superior al 8% y una generación de capital de 1.500 millones de euros.

Paralelamente se desarrolla a buen ritmo el proceso de **integración tecnológica** y la implementación de las **primeras medidas de eficiencia** (materialización de las primeras **sinergias**) como el plan de reestructuración de personal, acordado con la representación laboral el pasado 3 de diciembre, que permite la salida voluntaria de 1.513 empleados, y la reordenación de los canales de distribución comercial.

En este proceso, la entidad continúa, tras haberse convertido en entidad de referencia en seis comunidades autónomas, con su esfuerzo en la contención y reducción de costes derivados de la transformación del modelo de negocio, la automatización y la simplificación de procesos, y sigue trabajando en proporcionar un servicio de calidad, así como en la creación de propuestas de valor que cubran las necesidades de los clientes.

### Impulso de la contratación digital, con el 26% de los préstamos al consumo

Desde la culminación de la fusión legal en julio de 2021, Unicaja Banco ha intensificado las acciones para potenciar tanto **la estrategia de incremento del negocio por los canales digitales como las capacidades comerciales y de negocio** conjuntas. Entre las actuaciones llevadas a cabo en el primer trimestre del año, destacan, por una parte, las acciones específicas en el ámbito de banca de empresas a través de la puesta a disposición del simulador web sobre fondos europeos Next Generation, y por otra, el avance en el modelo de banca abierta y de alianzas con empresas referentes y líderes en diversos campos, ámbitos que se irán extendiendo en los próximos meses a toda la base de clientes de la entidad. Así, la entidad trabaja con intensidad para avanzar en el proceso de incorporación de las mejores funcionalidades digitales y de prestación de servicios *on line* y de gestión remota para el conjunto de sus clientes, así como en la posibilidad de contratación digital de hipotecas ampliando los productos y servicios, dada su apuesta por tener una oferta competitiva.

El impulso del negocio a través de canales digitales ha supuesto que, al cierre del primer trimestre, el 26% de la contratación total de préstamos al consumo se haya hecho a través de canales digitales, incremento impulsado por el sostenido crecimiento del volumen de **clientes activos digitales**, que ya alcanza la cifra del 52% del total, es decir, un 6,2% superior en términos interanuales. Este impulso se refleja en que los nuevos clientes captados digitalmente respecto al total suponen el 40%.

### Simulador, asesoramiento y financiación específica Next Generation

Por otra parte, en febrero pasado, Unicaja Banco lanzó un **simulador web** a través del que empresarios y autónomos pueden obtener toda la información que necesitan para sus negocios sobre los **fondos europeos Next Generation**, y ser acompañados durante el proceso de búsqueda y tramitación de estas ayudas. Esta herramienta se complementa con un **programa de acciones específicas** llevadas a cabo por **gestores especializados del banco** y dirigidas a los colectivos de interés, en las que se incluyen webinarios formativos y orientación para la gestión de estas ayudas, así como una oferta de productos de **financiación específicos** (tanto anticipos como préstamos para el proyecto y productos de circulante en condiciones preferentes).

De este modo, la entidad financiera pretende facilitar la captación y canalización de estos fondos, aprobados por la Comisión Europea, para dar apoyo y soporte a aquellos proyectos

empresariales que se desarrollen principalmente en los ámbitos de la innovación, la digitalización, la industrialización y la eficiencia energética.

## Junta General de accionistas y abono de dividendo de 67,33 millones

La Junta General Ordinaria de Accionistas de Unicaja Banco, celebrada en Málaga el 31 de marzo, aprobó, entre otros asuntos, con el apoyo de una amplia mayoría de sus accionistas, las **cuentas anuales** y la gestión del Consejo de Administración en el pasado ejercicio, así como la propuesta de distribución de un **dividendo** de 67,33 millones de euros con cargo al resultado del ejercicio 2021, lo que supone del orden de un 50% del beneficio neto consolidado ordinario de ese año. Dicho dividendo, abonado el pasado 8 de abril, se suma al dividendo de 16,91 millones que se pagó en 2021. Asimismo, la Junta General de Accionistas de la entidad, aprobó la propuesta de **renovación parcial del Consejo** de Administración.

## Avances en finanzas sostenibles y actuaciones de RSC

Por otra parte, Unicaja Banco ha continuado realizando actuaciones de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) y de banca sostenible y responsable a lo largo del primer trimestre de 2022, de las que, entre otras, pueden destacarse las siguientes:

- i. La entidad se ha adherido a la actualización del **protocolo** estratégico promovido por el sector para reforzar el **compromiso social y sostenible de la banca**, en relación en especial con las personas mayores y con discapacidad. Este protocolo contempla, entre otras medidas, la ampliación de los horarios de atención presencial, proporcionar un trato preferente a los mayores en las sucursales, la formación al personal con carácter específico sobre las necesidades de este colectivo, y la oferta a los clientes de acciones de educación financiera, digital y sobre prevención de fraudes.
- ii. Unicaja Banco ha suscrito con la Diputación Provincial de Málaga un protocolo general de actuación para el desarrollo de acciones conjuntas con las que contribuir a fomentar la **inclusión y la educación financieras** en la provincia malagueña, en beneficio especialmente de aquellos ciudadanos menos familiarizados con las nuevas tecnologías, como son las personas mayores y otros colectivos vulnerables. Asimismo, una vez concluido el trimestre, la entidad ha suscrito un convenio de colaboración con la Consejería de Igualdad, Políticas Sociales y Conciliación de la Junta de Andalucía para ofrecer formación a personas mayores sobre operativa básica digital, con el fin de reducir la brecha digital financiera.
- iii. El Proyecto Edufinet de **educación financiera** ha continuado desarrollando su actividad. Merecen ser destacadas la participación en un programa formativo para impulsar el emprendimiento de mujeres en riesgo de exclusión social; el desarrollo de sesiones, en colaboración con la Universidad de Málaga, para acercar las finanzas a los mayores; la intervención en la 'Business Week', organizada por la Universidad de Huelva, o la organización de actividades con motivo de la 'Global Money Week', impulsada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

Por otra parte, más de 11.000 alumnos de secundaria y bachillerato, procedentes de cerca de 40 provincias españolas, han participado durante este curso académico en las XIII Jornadas de Educación Financiera para Jóvenes. Esta iniciativa ha superado, en total, a lo largo de sus 13 ediciones, los 125.000 participantes.

Por último, se ha formalizado un nuevo acuerdo de colaboración con la Asociación Asperger de Madrid para seguir acercando las principales claves de la educación financiera a este colectivo.

*Continúa con tablas en páginas 10 y 11*

**Cuenta de resultados consolidada de Unicaja Banco \***

(Millones de euros)	Variación interanual		
	31/03/2022	Importe	%
Ingresos por Intereses	277	-44	-13,6%
Gastos por Intereses	-42	1	-3,3%
<b>MARGEN DE INTERESES</b>	<b>235</b>	<b>-42</b>	<b>-15,2%</b>
Dividendos	1	0	8,0%
Resultados de participadas	3	-8	-74,4%
Ingresos por comisiones menos gastos por comisiones	133	17	14,3%
Resultado de operaciones financieras y dif. Cambio	10	-7	-41,9%
Otros ingresos menos otros gastos de explotación y contratos de seguro	2	3	--
<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>382</b>	<b>-37</b>	<b>-8,7%</b>
Gastos de administración	-196	18	-8,5%
Gastos de personal	-129	16	-11,1%
Otros gastos generales de administración	-67	2	-3,1%
Amortización	-23	2	-8,6%
<b>MARGEN DE EXPLOTACIÓN (antes de saneamientos)</b>	<b>164</b>	<b>-16</b>	<b>-9,0%</b>
Provisiones / reversión	-27	-12	79,6%
Deterioro /reversión del valor de activos financieros	-51	26	-34,2%
<b>RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>86</b>	<b>-2</b>	<b>-2,2%</b>
Deterioro/reversión del valor del resto de act. y otr. ganancias y pérdidas (neto)	-2	-5	--
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>84</b>	<b>-7</b>	<b>-8,0%</b>
Impuesto sobre beneficios	-24	2	-6,7%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>60</b>	<b>-6</b>	<b>-8,5%</b>
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)			
<b>RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO</b>	<b>60</b>	<b>-6</b>	<b>-8,5%</b>
<b>RESULTADO ATRIBUIDO A LA ENTIDAD DOMINANTE</b>	<b>60</b>	<b>-6</b>	<b>-8,5%</b>

\* 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.

**Información financiera de Unicaja Banco: datos relevantes**

(Millones de euros / % / pp)	31/03/22	31/03/21	Variación
<b>BALANCE</b>			
Total Activo <sup>(1)</sup>	110.623	112.813	-1,9%
Préstamos y anticipos a la clientela Brutos <sup>(2)</sup>	55.519	54.700	1,5%
Ptmos. y antic. clientela performing brutos <sup>(2)</sup>	53.560	52.715	1,6%
Recursos de clientes minoristas <sup>(1) y (2)</sup>	90.745	89.447	1,5%
Recursos captados fuera de balance y seguros	21.782	20.261	7,5%
Fondos Propios <sup>(1)</sup>	6.383	6.921	-7,8%
Patrimonio Neto <sup>(1)</sup>	6.101	7.195	-15,2%

(1) Datos de 31.03.21 públicos consolidados agregados de las dos entidades. (2) Sin ajustes por valoración ni operaciones intragrupo.

**RESULTADOS (acumulado en el año)**

Margen de intereses <sup>(3)</sup>	235	277	-15,2%
Margen Bruto <sup>(3)</sup>	382	419	-8,7%
Margen de explotación antes de saneamientos <sup>(3)</sup>	164	180	-9,0%
Resultado consolidado del período <sup>(3)</sup>	60	66	-8,5%
Ratio de eficiencia <sup>(3)</sup>	57,2%	57,0%	0,1 pp
Rentabilidad sobre los fondos propios tangibles ROTE <sup>(3)</sup>	3,8%	--	--

(3) Datos de la Cuenta de resultados de diciembre y marzo 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.

**GESTIÓN DEL RIESGO**

Saldos dudosos (a) <sup>(1)</sup>	1.959	1.985	-1,3%
Activos adjudicados Inmobiliarios brutos (b) <sup>(1)</sup>	2.093	2.305	-9,2%
Activos no productivos -NPA- (a+b) <sup>(1)</sup>	4.052	4.289	-5,5%
Ratio de morosidad <sup>(1)</sup>	3,5%	3,6%	-0,1 pp
Ratio de cobertura de la morosidad <sup>(1)</sup>	68,3%	64,7%	3,6 pp
Ratio de cobertura de adjudicados Inmobiliarios <sup>(1)</sup>	62,9%	55,8%	7,1 pp
Ratio de cobertura NPAs <sup>(1)</sup>	65,5%	59,9%	5,6 pp
Coste del riesgo <sup>(1)</sup>	0,36%	0,56%	-0,2 pp

**LIQUIDEZ**

Ratio LtD <sup>(1)</sup>	80,5%	79,1%	1,5 pp
Ratio de cobertura de liquidez (LCR) <sup>(4)</sup>	314%	286%	27,7 pp
Ratio de financiación neta estable (NSFR) <sup>(4)</sup>	137%	143%	-6,0 pp

(4) Datos de 31.03.21 pre fusión con Liberbank.

**SOLVENCIA**

Ratio CET1 <i>phase in</i> <sup>(4)</sup>	13,3%	16,5%	-3,2 pp
Ratio CET1 <i>fully loaded</i> <sup>(4)</sup>	12,6%	15,1%	-2,6 pp
Ratio de Capital Total <i>phase in</i> <sup>(4)</sup>	16,6%	18,0%	-1,4 pp
Ratio de Capital Total <i>fully loaded</i> <sup>(4)</sup>	15,9%	16,7%	-0,9 pp
Activos ponderados por riesgo (APRs) <sup>(4)</sup>	34.524	22.145	55,9%
Ratio Texas <sup>(4)</sup>	46,3%	43,4%	2,9 pp