

Resultados enero-septiembre 2020

Unicaja Banco gana 77 millones de euros en los nueve primeros meses tras provisionar 166 millones por el COVID-19

El beneficio, sin las provisiones extraordinarias efectuadas por el COVID-19, habría ascendido a 194 millones, un 21,7% más que a septiembre de 2019

- **Mejora de la generación de resultados.** El beneficio, sin las provisiones extraordinarias efectuadas por el COVID-19, habría ascendido a 194 millones de euros, un 21,7% superior al del mismo período del año anterior, **umentando**, a su vez, **el resultado básico** (margen de intereses + comisiones - gastos de transformación) un 8,9%. Adicionalmente, en el tercer trimestre, **el margen básico** (margen de intereses + comisiones), principal indicador de los ingresos del negocio, mejora un 8,9%, sobre el trimestre anterior, creciendo **el margen de intereses** un 9,2% y las comisiones un 8,1%
- **Crecimiento de la actividad comercial.** La nueva producción de crédito a particulares crece un 90% en el tercer trimestre, tras el impacto del COVID-19 en el segundo. Los recursos de clientes aumentan un 5,1% en los últimos 12 meses y un 1,3% en el trimestre, destacando los recursos fuera de balance y seguros, que se incrementan un 2,4% en el último trimestre
- **Reducción continuada de los activos no productivos (NPAs), y refuerzo del nivel de su elevada cobertura.** La entidad continúa reduciendo de manera recurrente sus activos no productivos, en un -11,2% (-304 millones de euros) en los últimos 12 meses y en un -2,2% en el último trimestre. Al mismo tiempo, el alto nivel de cobertura mejora en 7,9 p.p. en relación con el año anterior, y 2,9 p.p. en el trimestre, para situarse en el 64,5%
- **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 16,3% y la de capital total, al 17,8%, situadas entre las más elevadas del sector, con 0,9 y 2,2 puntos porcentuales más en términos interanuales, respectivamente. Los niveles de liquidez se mantienen elevados, con una ratio LTD del 66,7%
- **Unicaja Banco continúa con su apoyo y respuesta a las necesidades de particulares, empresas y autónomos,** y en especial a los colectivos más vulnerables, en el actual escenario económico, adoptando medidas y soluciones flexibles, participando en la aplicación de las iniciativas del Gobierno y sectoriales, y desarrollando medidas propias, e impulsando protocolos de actuación para garantizar el servicio y reforzar la protección y seguridad de clientes y empleados

Málaga, 3 de noviembre de 2020

El **Grupo Unicaja Banco** ha obtenido un beneficio neto de 77 millones de euros al cierre de los nueve primeros meses de 2020, tras efectuar una dotación extraordinaria de 166 millones con objeto de cubrir el potencial impacto económico de la pandemia. Excluida esta dotación extraordinaria, el resultado del ejercicio habría ascendido a 194 millones de euros, con un aumento del 21,7% respecto al mismo período del ejercicio 2019. Las **principales claves** de los resultados de Unicaja Banco en los nueve primeros meses han sido: i) la capacidad de generación de

resultados, que permite mitigar los impactos del COVID-19; ii) el crecimiento de la actividad; 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, junto con el refuerzo de las ratios de capital, que confirman la fortaleza de la entidad para afrontar la situación actual y seguir dando respuesta a sus clientes en el actual contexto de dificultad.

Unicaja Banco ha sido capaz de **revertir los efectos negativos** del estado de alarma en su **margen básico** (margen de intereses + comisiones), que **crece un 8,9%** en el tercer trimestre, en relación con el segundo. Dicha **mejora** se produce tanto en el margen de intereses (+9,2%) como en las comisiones (+8,1%).

Por otro lado, la **contención de costes** sigue siendo uno de los pilares de la gestión del Banco, habiéndose reducido los gastos de explotación, tanto en relación con el mismo período del ejercicio anterior (-5,5%) como con el segundo trimestre (-0,2%). Todo ello ha llevado a la entidad a la **mejora de su resultado básico** (margen básico - gastos de transformación) en un **8,9%** en relación con el ejercicio anterior. El empeoramiento de las condiciones económicas no ha sido impedimento para que Unicaja Banco haya continuado con la **disminución de sus activos no productivos, incrementando** significativamente el **alto nivel de las coberturas**, y **sus ya destacadas posiciones de liquidez y solvencia**, manteniendo una situación de destacada **fortaleza** frente al incierto escenario económico. En este sentido, a cierre del tercer trimestre, la ratio CET-1 se sitúa en el 16,3%¹ y la de capital total en el 17,8%¹, situadas entre las más elevadas del sector, con un exceso sobre los requerimientos SREP de 1.264 millones de euros.

En este escenario, Unicaja Banco continúa 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 sectoriales, y desarrollando medidas propias, e impulsando 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 11.500 solicitudes de préstamos con aval ICO de autónomos y empresas, por un importe aproximado de 850 millones de euros, y tramitado más de 21.500 solicitudes de moratoria tanto legales como sectoriales sobre préstamos hipotecarios y personales, que afectan a un volumen aproximado de crédito de 875 millones de euros.

Principales claves del período



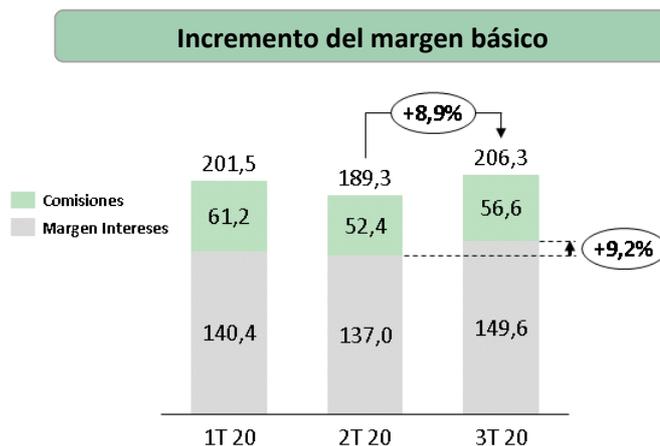
Capacidad de generación de resultados

En el incierto contexto económico existente, Unicaja Banco ha primado el **fortalecimiento de su buena posición de partida**, realizando dotaciones extraordinarias por 166 millones de euros, para abordar con garantías las incertidumbres sobre la evolución de la pandemia y sus potenciales

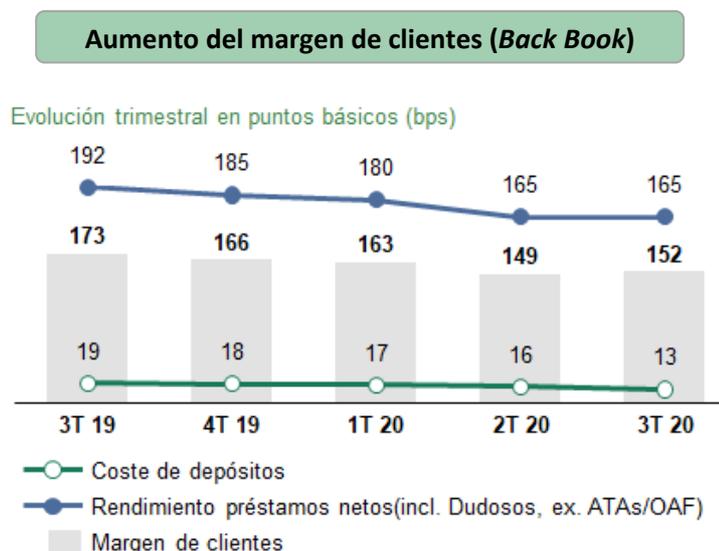
¹ Nota***, pág.11

impactos, situando el **beneficio neto** en 77 millones de euros. El **resultado, sin las citadas provisiones**, habría crecido, en relación con el ejercicio anterior, un 21,7%, alcanzando los 194 millones de euros, lo que habría supuesto un ROE del 6,5%.

Los **principales factores** que han permitido la generación de dichos resultados son la **mejora del margen básico**, que aumenta un 8,9% en el tercer trimestre, tras el impacto del confinamiento en el segundo, así como el esfuerzo continuo en la contención de gastos y los elevados niveles de saneamiento de la cartera, que permiten mantener las necesidades de saneamientos recurrentes en niveles bajos.

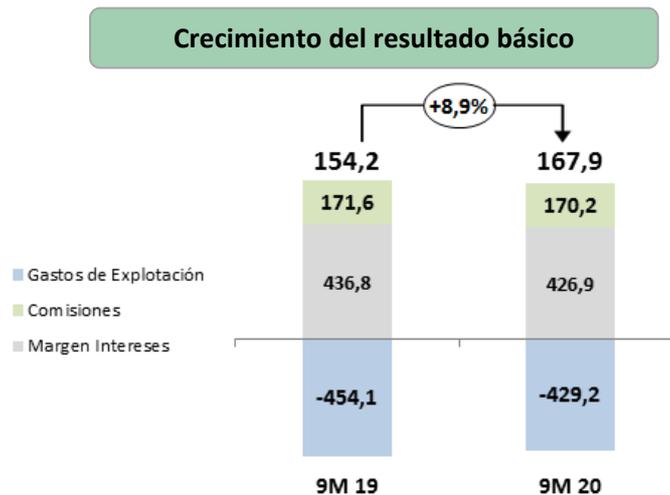


Los **ingresos**, como se ha reseñado, **han crecido de manera importante** en el tercer trimestre, con un **incremento sustancial del margen de intereses**, del 9,2% en este trimestre en relación con el anterior, originado por la mejora de los costes de financiación tanto minoristas como mayoristas. El descenso de los costes minoristas, derivado del vencimiento de pasivos a plazo de coste elevado, que continuará hasta mediados de 2021, ha contribuido, junto con el mantenimiento de la rentabilidad del crédito, a la mejora del margen de clientes. Por otro lado, los costes de financiación mayorista mejoran por la contribución de las nuevas aportaciones de liquidez (TLTRO).

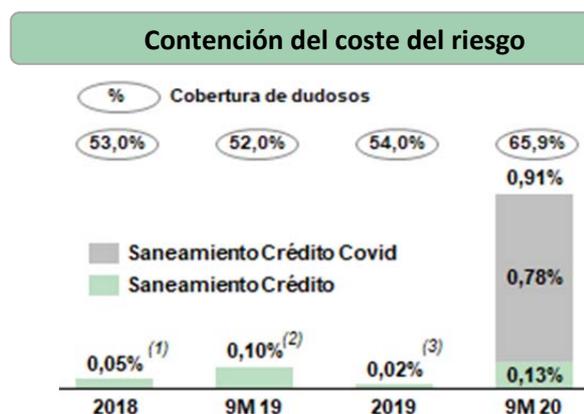


Adicionalmente, las **comisiones aumentan** en el trimestre un 8,1%, impulsadas por los servicios de cobros y pagos, así como por la mayor aportación de los fondos de inversión y seguros al apartado de servicio de valores y productos no financieros.

Se ha continuado con el proceso de **contención y reducción del gasto**, habiéndose conseguido reducir en el trimestre los gastos de explotación un 0,2%, llevando la caída interanual de los mismos al 5,5%. Con todo ello, el **resultado básico** de la entidad **ha crecido** un 8,9% en relación con el ejercicio anterior.



Por último, es reseñable que, excluyendo las dotaciones extraordinarias comentadas, de 166 millones, los **saneamientos** y otros resultados, han sido un 50% inferiores a los del mismo período del ejercicio anterior. Los saneamientos de adjudicados se mantienen en niveles similares, mientras que las dotaciones a fondos y otros resultados disminuyen sustancialmente. Centrando la atención en los saneamientos recurrentes de la cartera crediticia, el coste del riesgo ordinario asciende a 13 p.b. (puntos básicos), cifra comparable a la de los primeros nueve meses de 2019. Esta evolución de los saneamientos ordinarios de crédito es reflejo de la **calidad de los activos** de la entidad y de **las altas coberturas de los mismos**.



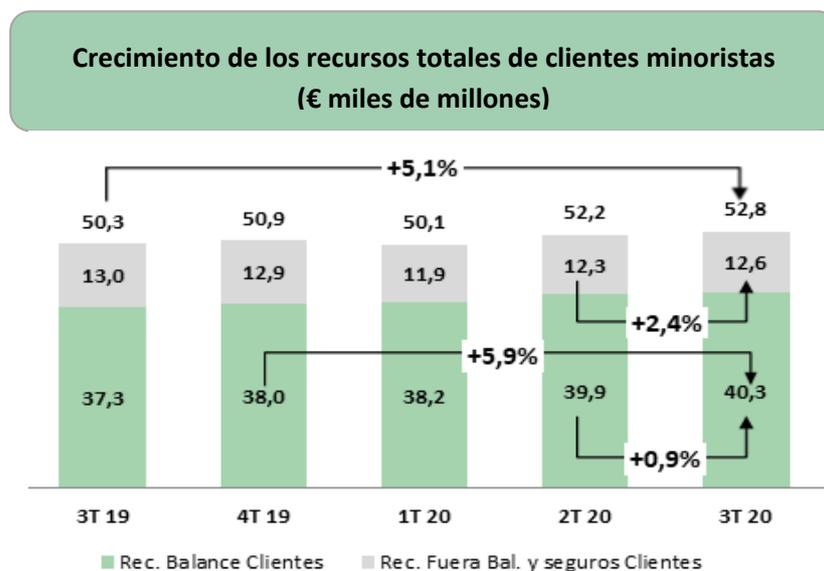
(1) Sin ventas de fallidos. En 2018 el coste del riesgo incluyendo las ventas de carteras había sido del -0,01%

(2) Excluido el impacto de las ventas de cartera de dudosos. Considerando el mismo el coste ascendería a 0,15%

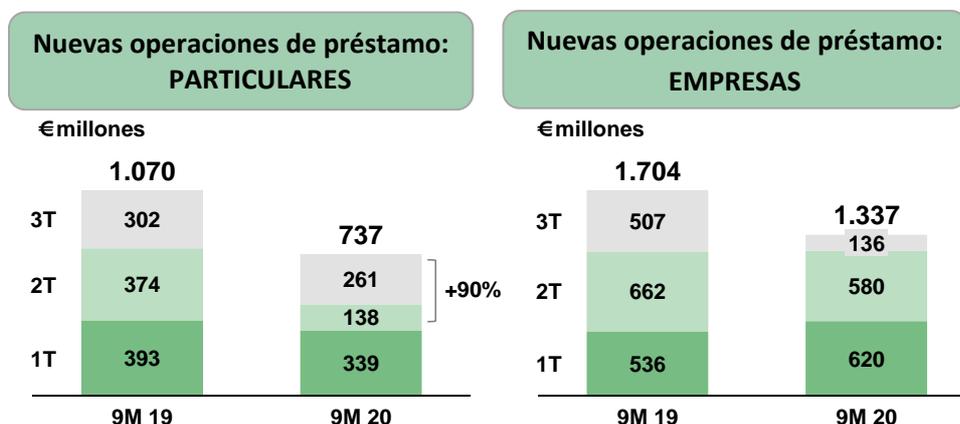
(3) Excluido el impacto de las ventas de cartera de dudosos. Considerando el mismo el coste ascendería a 0,04%

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

La **actividad comercial** del Grupo, si bien se ha visto impactada por la crisis del COVID-19, ha iniciado su recuperación en el tercer trimestre. En este sentido, si bien el **crédito** no dudoso al sector privado disminuye un 0,8% en el año, crece un 6,3% en empresas. A este incremento ha contribuido tanto la producción de préstamos a empresas, impulsados en los últimos meses por la oferta de líneas especiales de financiación destinadas a afrontar las consecuencias de la pandemia, como por la mayor utilización de las líneas de cuentas de crédito y otros saldos disponibles. Por otro lado, los **recursos de clientes** han aumentado un 5,1% en los 12 últimos meses y un 1,3% en el trimestre. También ha sido positiva la captación de los recursos de clientes en balance, donde se ha experimentado un crecimiento del 8,1% interanual, del 5,9% en el año y de un 0,9% en el trimestre, destacando también en este último trimestre el incremento de recursos fuera de balance y seguros, que crecen un 2,4%, y los saldos en balance con administraciones públicas (+16,4%) y vista (+1,2%).



A pesar de que la pandemia del COVID-19 ha afectado a la evolución de la nueva producción, ésta se recupera en el tercer trimestre en el segmento particulares, con un crecimiento del 90%, mientras que la evolución en empresas se ve afectada por la menor demanda en el último trimestre de operaciones con garantía del ICO.

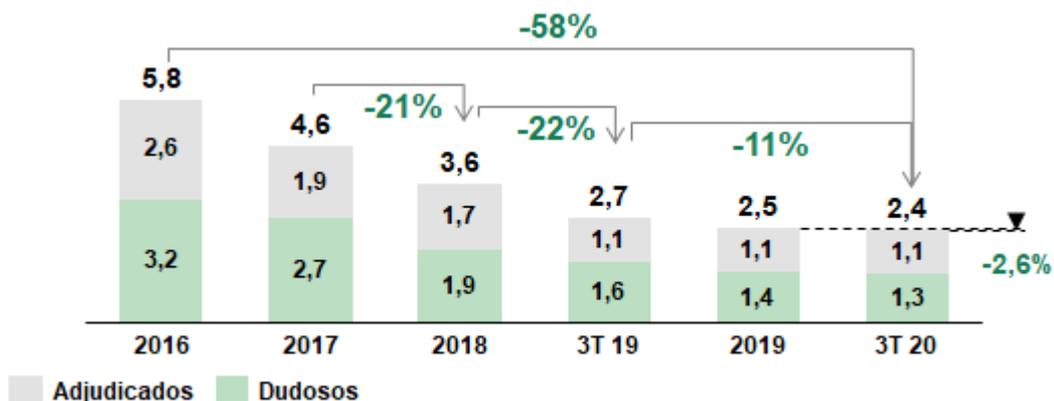


Continúa la reducción de los activos no productivos, con una elevada cobertura

La **reducción sostenida de los activos no productivos -NPAs-** (dudosos más adjudicados inmobiliarios) ha permitido a Unicaja Banco reducir su exposición bruta en 304 millones de euros (-11,2%) en los últimos 12 meses, con descensos del -18% en los activos dudosos y del -1,8% en los adjudicados. El saldo de activos dudosos del Grupo, a cierre del tercer trimestre de 2020, disminuyó hasta los 1.290 millones de euros, y el de inmuebles adjudicados, hasta los 1.117 millones. La caída de dudosos se traduce en una **bajada de la tasa de morosidad** de -0,8 puntos porcentuales en los últimos 12 meses, hasta situarse en el 4,6%. En el tercer trimestre los activos no productivos también caen en un -2,2%.

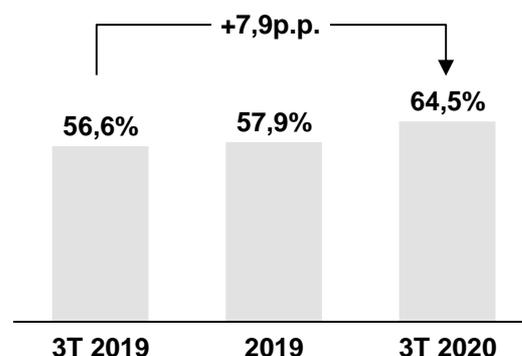
Significativa reducción de los activos no productivos (NPAs)

Evolución de los activos no productivos (€ miles de millones)



Es igualmente destacable el sustancial **incremento de los ya elevados niveles de cobertura**, en este contexto de incertidumbre. Así la ratio de cobertura de NPAs se ha incrementado en 7,9 p.p. desde el mismo trimestre del año anterior y en 2,9 p.p. en el último trimestre, para situarse en el 64,5%. Dicho incremento se debe fundamentalmente a las dotaciones extraordinarias realizadas para anticipar las previsibles consecuencias negativas de la pandemia en la calidad de los activos, que en Unicaja Banco, por el momento, no se han puesto de manifiesto.

Aumento de la cobertura de NPAs

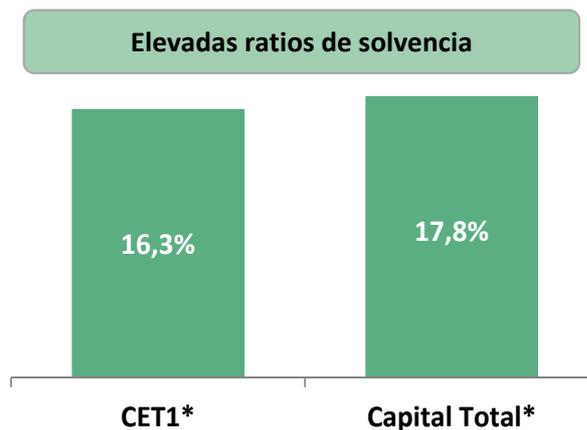


En consecuencia, el saldo de **activos no productivos, netos de provisiones**, con un importe de 855 millones de euros, representa un 1,4% de los activos del Grupo, a cierre del tercer trimestre de 2020, reduciéndose -0,7 p.p. en los últimos 12 meses.

Altos niveles de solvencia y holgada liquidez

En términos de solvencia, al cierre del tercer trimestre de 2020, el Grupo Unicaja Banco ha **mejorado su situación**, presentando una ratio de **capital ordinario de primer nivel (CET-1)** del 16,3%^(*), y de **capital total** del 17,8%^(*), situadas entre las más elevadas del sector, y con un incremento en relación con el mismo período del ejercicio anterior de 0,9 p.p. y de 2,2 p.p., respectivamente. Estos niveles de capital suponen un **exceso sobre los requerimientos SREP** de capital total de 1.264 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 14,7%^(*), y de capital total del 16,2%^(*), que también experimentan incrementos en relación con el mismo período del año anterior de 0,9 p.p. y de 2,3 p.p., respectivamente.



(*) Nota ***, pág.11

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). La ratio mejoró hasta el 43,7%, tras una reducción interanual de -6,2 p.p.

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 septiembre de 2020, a 15.780 millones de euros, lo que representa un 25,4% 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 66,7%. 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 septiembre en el 311%, equivalente a más de tres veces el límite regulatorio, establecido en el 100%.

Los **excesos de capital y de liquidez** existentes sitúan a Unicaja Banco en una **sólida posición** para afrontar las incertidumbres que plantea el recrudecimiento de la incidencia de la pandemia en estos últimos meses.

Impulso de la banca digital y de los productos verdes

Durante el tercer trimestre del año, 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 diseñados con la atención dirigida al cliente.

En el marco del plan de transformación en curso, Unicaja Banco ha continuado **avanzando en la banca digital**, tanto con el impulso en la captación de clientes online, como con la nueva banca digital (web y *app*), estableciendo un foco especial en la experiencia del usuario. Ésta se prevé que esté a disposición de todos los clientes a finales del presente año, si bien ya está siendo utilizada parcialmente en una primera fase. La nueva banca digital se ha llevado a cabo bajo arquitecturas nuevas de integración y de desarrollo. Y está previsto que se continúen realizando mejoras tanto en funcionalidades de operativa diaria como de comercialización de productos y servicios.

El número de clientes digitales (web y *app*) a finales del tercer trimestre de 2020 ha representado un 54% del total. En el año 2020, respecto a los **canales** empleados por los **clientes**, del conjunto de las transacciones financieras y consultas registradas, el **mayor peso corresponde las transacciones digitales**, tanto por web como por aplicación móvil (55% del total), el 22% tuvo lugar a través de TPV, el 17% en oficinas y el 6% en cajeros automáticos.

También, en el marco del plan de transformación, la entidad ha continuado trabajando en un uso más avanzado de la tecnología, tanto para poder facilitar una mejor atención y relación con el cliente, como para incorporar una mayor eficiencia en los procesos de funcionamiento internos.

Por otra parte, en el marco de la oferta comercial, y más concretamente de productos de financiación, Unicaja Banco ha lanzado recientemente el **Préstamo Motor Eco Verde**, el **primer préstamo sostenible** de la entidad, destinado a la adquisición de vehículos ecológicos y respetuosos con el medioambiente.

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

Como viene haciendo desde el inicio de la pandemia del COVID-19, Unicaja Banco ha seguido impulsando actuaciones para reactivar la economía, y apoyar a las familias y empresas. En este sentido, viene participando en las **medidas de concesión de liquidez y financiación con aval** del Estado, de la Junta de Andalucía, del Gobierno de Extremadura y de sociedades especializadas como Garantía, Iberaval o Extraval. Hasta el momento, la entidad ha aprobado más de 11.500 solicitudes, de autónomos y empresas, de préstamos con aval ICO, por un importe aproximado de 850 millones de euros, y ha tramitado más de 21.500 solicitudes de moratoria tanto legales como sectoriales, sobre préstamos hipotecarios y personales, que afectan a un volumen aproximado de crédito de 875 millones.

Precisamente, durante este período, Unicaja Banco ha ofrecido, entre otras **acciones**, medidas adoptadas por el Gobierno para los colectivos que se encontraban en situación de vulnerabilidad, tales como la **moratoria** del pago de las cuotas hipotecarias y de préstamos y créditos no hipotecarios o la moratoria de la renta de alquiler en caso de vivienda habitual.

Asimismo, la entidad también ha posibilitado la moratoria sectorial de hipotecas y préstamos dentro del acuerdo sectorial aprobado por CECA.

En este último trimestre Unicaja Banco también ha puesto a disposición de los clientes la moratoria hipotecaria para el sector turístico, así como la moratoria para el sector del transporte público de mercancías y discrecional de viajeros en autobús.

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. Además, sigue aplicando medidas para facilitar el **pago** sin contacto en tarjetas y dispositivos, o la posibilidad de que los titulares de seguros de vida y de accidentes fraccionen 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 tercer trimestre de 2020, de las que, entre otras, pueden destacarse las siguientes:

- Inicio de la ejecución del Plan de Acción sobre Finanzas Sostenibles, integrado por 21 medidas, tras su aprobación el pasado mes de junio. El objetivo es ordenar la transición del Banco hacia un modelo que incluya los aspectos relacionados con la sostenibilidad en cuatro áreas (modelos y estrategia de negocio; gobernanza y apetito de riesgo; gestión de riesgos, especialmente los climáticos y los medioambientales, y divulgación de información).
- La entidad –en su condición de firmante del Pacto Mundial– se ha adherido a la ‘Declaración de los líderes empresariales para una cooperación internacional renovada’, impulsada a escala global por el Pacto Mundial de las Naciones Unidas, en el 75º aniversario de la creación de la ONU y en el 20º del Pacto Mundial, con el objetivo de unir a las empresas en favor de una cooperación internacional basada en el respeto de los derechos humanos y en el desarrollo sostenible, así como en el liderazgo ético y el buen gobierno.
- Unicaja Banco y la Universidad de Málaga (UMA) han firmado un convenio que permitirá, con el apoyo de la entidad financiera, la puesta en marcha por parte de la institución académica de un laboratorio en el que se realizarán pruebas de diagnóstico, con PCR, del coronavirus.
- El Proyecto Edufinet de educación financiera ha continuado desarrollando su actividad en formato *online*. Así, destaca la celebración ya en este mes de octubre de la Semana Nacional de la Educación Financiera, una iniciativa promovida por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).
- Respecto a la inclusión financiera, Unicaja Banco se ha comprometido a llevar a cabo la instalación de cajeros automáticos en 19 municipios de Almería que no disponen de oficinas bancarias, tras resultar adjudicatario de un concurso público convocado por la Diputación Provincial.

Continúa con tablas en páginas 10 y 11

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

Millones de euros	Sep'20	Sep'19	Var. %
Margen de intereses	427	437	-2,3%
Comisiones	170	172	-0,8%
Dividendos	13	24	-45,8%
Rdos. método participación	28	29	-3,9%
ROF & diferencias de cambio	71	69	3,1%
Otros productos/cargas de explotación	51	55	-6,9%
Margen bruto	760	785	-3,2%
Gastos de explotación	429	454	-5,5%
Gastos de personal	275	291	-5,6%
Gastos generales	119	131	-9,4%
Amortización	36	32	11,5%
Margen de explotación antes de saneamientos	331	331	0,0%
Saneamientos y otros resultados	-229	-128	79,8%
Crédito	-193	-33	n.r.
Adjudicados	-4	1	n.r.
Provisiones y otros resultados	-32	-95	66,3%
Beneficio antes de impuestos	102	203	-50,0%
Impuesto de sociedades	24	44	-45,3%
Resultado neto	77	159	-51,4%
Resultado atribuido al Grupo	77	159	-51,4%
Resultado neto (ex COVID)	194	159	21,7%
Resultado Básico^(**)	168	154	8,9%

* 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

Información financiera consolidada del Grupo Unicaja Banco*

Balance y volumen de negocio	Millones de euros		Variación	
	Sep-20	Dic-19	Millones de euros	%
Activo total	62.145	56.708	5.437	9,6
Crédito no dudoso sector privado (exATA, sin ajustes por valoración)	23.896	24.097	(201)	(0,8)
Crédito no dudoso (exATA, sin ajustes por valoración)	25.558	25.800	(243)	(0,9)
Recursos captados en balance de la clientela minorista	40.276	38.035	2.241	5,9
<i>De los que:</i> recursos a la vista	31.722	29.256	2.466	8,4
Recursos captados fuera de balance y seguros	12.567	12.863	(297)	(2,3)
Rentabilidad	Sep-20	Sep-19	Var.	
Rentabilidad margen intereses (Margen de intereses/Activos totales medios)	0,96%	1,04%	(0,08) p.p.	
ROE Ex Covid (**) (Rdo. neto/Fondos propios medios)	6,5%	5,4%	1,1 p.p.	
ROA Ex Covid (**) (Rdo. neto/Activos totales medios)	0,4%	0,4%	0,0 p.p.	
Solvencia	Sep-20	Sep-19	Var.	
Ratio CET-1(***)	16,3%	15,4%	0,9 p.p.	
Ratio de capital total(***)	17,8%	15,6%	2,2 p.p.	
Ratio CET-1 <i>fully loaded</i> (***)	14,7%	13,8%	0,9 p.p.	
Ratio Texas	43,7%	49,9%	(6,2) p.p.	
Gestión del Riesgo	Sep-20	Sep-19	Millones de euros o p.p.	%
Activos no productivos (NPAs: dudosos+adjudicados inmobiliarios)	2.407	2.711	(304)	(11,2)
Activos no productivos (NPAs: dudosos+adjudicados inmobiliarios) netos de provisiones:	855	1.177	(322)	(27,3)
<i>Porcentaje sobre activo total</i>	1,4%	2,1%	(0,7) p.p.	
Tasa de morosidad	4,6%	5,4%	(0,8) p.p.	
Tasa de cobertura de activos no productivos	64,5%	56,6%	7,9 p.p.	
Tasa de cobertura de la morosidad	65,9%	52,0%	13,9 p.p.	
Tasa de cobertura de adjudicados inmobiliarios disponibles para la venta	62,8%	63,0%	(0,2) p.p.	
Coste del riesgo (saneamiento crédito/crédito a la clientela)	0,91%	0,15%	0,76 p.p.	
Coste del riesgo (saneamiento crédito/crédito a la clientela) Ex Covid (**)	0,13%	0,15%	(0,02) p.p.	
Liquidez	Sep-20	Sep-19	Millones de euros o p.p.	%
Activos líquidos disponibles	15.780	12.767	3.013	23,6
LTD	66,7%	75,2%	(8,5) p.p.	
LCR	311%	292%	19 p.p.	

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

** Excluidas las dotaciones extraordinarias registradas para Covid-19

***Proforma: En septiembre 2020 incluye deducción de software a efectos prudenciales (Reglamento. (UE) 2020/873). En septiembre 2019 no se considera la deducción del límite autorizado de autocartera no utilizado