

# Presentación de resultados 2T23

27 de julio de 2023

---





---

# Agenda

- 1. Aspectos destacados**
- 2. Actividad comercial**
- 3. Resultados financieros**
- 4. Calidad de activo**
- 5. Solvencia y balance**



1

# Aspectos destacados

# Aspectos destacados

Sólidas bases, franquicia de depósitos, posición de liquidez y solvencia, respaldan la mejora de la rentabilidad

<b>Actividad comercial</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Cartera de préstamos minoristas</b> se mantiene estable YoY en consumo e hipotecas</li><li>▪ <b>Depósitos del sector privado</b> se mantienen estables con un coste bajo de depósitos de 37pbs para el 2T23<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Los clientes continúan invirtiendo en otros productos y se mantienen amortizaciones anticipadas por encima de la media histórica</li></ul></li></ul>	<b>Cartera de crédito minorista</b> <b>-0,9% YoY</b>
<b>Rentabilidad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Margen de intereses +8,6% en el trimestre.</b> La reprecación de los préstamos y ALCO más que compensa la subida de costes de financiación</li><li>▪ <b>Comisiones</b> estables en el trimestre y creciendo contra 1H22 mostrando recurrencia</li><li>▪ <b>Ratio de eficiencia(1) mejora 5 puntos porcentuales en 12 meses hasta 47%</b></li><li>▪ <b>Margen bancario</b> (m.i + comisiones - gastos) mejora un 35% YoY</li></ul>	<b>Margen de intereses</b> <b>+20,9% YoY</b> <b>Comisiones</b> <b>+2,1% YoY</b> <b>Costes</b> <b>-1,7% YoY</b> <b>Beneficio Neto</b> (excl. Impto a la banca) <b>+24,5% YoY</b>
<b>Calidad de activo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Coste de riesgo, de 30pb en el trimestre y 28pbs en el año,</b> muy contenido con bajas entradas y recuperaciones de calidad</li><li>▪ <b>Los activos adjudicados bajan 135m€ en el año,</b> con ventas de 200m€</li></ul>	<b>Ratio NPL (%)</b> <b>3.6%</b> <b>Cobertura NPL (%)</b> <b>66%</b>
<b>Solvencia y liquidez</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>CET 1 FL de 13.8% a junio 2023</b> (2), +31pb en el trimestre y +80pbs en el año</li><li>▪ <b>LCR de 284%,</b> después de devolver la gran parte del TLTRO</li></ul>	<b>Ratio CET 1 FL</b> <b>13.8%</b> <b>MDA</b> (3) <b>501pbs</b>

(1) Ratio de eficiencia 1S23 (excluye impuesto a la banca)

(2) Los ratios de capital incluyen el beneficio neto del año pendiente de aprobación por el BCE para su computabilidad y deducen el dividendo devengado

(3) Maximum Distributable Amount



2

# Actividad comercial

# Recursos de clientes

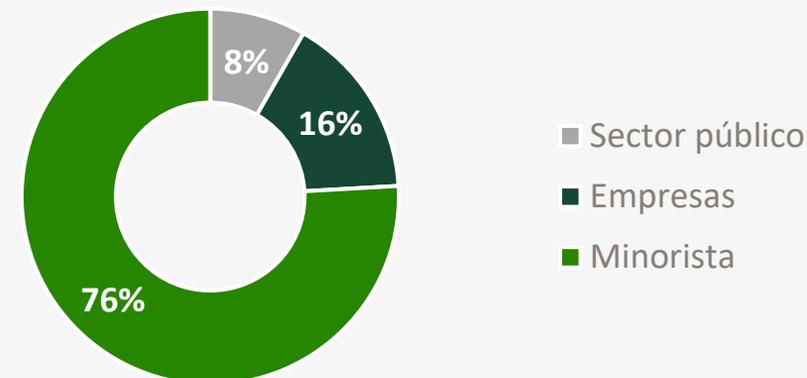
Depósitos de clientes estables a pesar de los pagos anticipados, con un coste de depósitos muy contenido

## Recursos de clientes

Millones de Euros	2T22	1T23	2T23	Var. i.t.	Var. i.a.
<b>Total recursos de balance</b>	<b>70.830</b>	<b>67.886</b>	<b>67.658</b>	<b>-0,3%</b>	<b>-4,5%</b>
Administraciones públicas	7.122	5.585	5.572	-0,2%	-21,8%
Ciudadanos	63.708	62.301	62.085	-0,3%	-2,5%
Depósitos a la vista	58.105	55.233	54.141	-2,0%	-6,8%
Depósitos a plazo	5.543	6.967	7.915	13,6%	42,8%
Otros recursos	60	100	29	-70,9%	-51,3%
<b>Recursos fuera de balance</b>	<b>20.725</b>	<b>20.851</b>	<b>21.004</b>	<b>0,7%</b>	<b>1,3%</b>
Fondos de inversión	11.759	11.370	11.360	-0,1%	-3,4%
Planes de pensiones	3.761	3.712	3.719	0,2%	-1,1%
Seguros de ahorro	4.173	4.617	4.742	2,7%	13,6%
Otros (1)	1.031	1.152	1.184	2,8%	14,8%
<b>Total recursos</b>	<b>91.555</b>	<b>88.737</b>	<b>88.662</b>	<b>-0,1%</b>	<b>-3,2%</b>



## Estructura de depósitos



## Base de depósitos granular

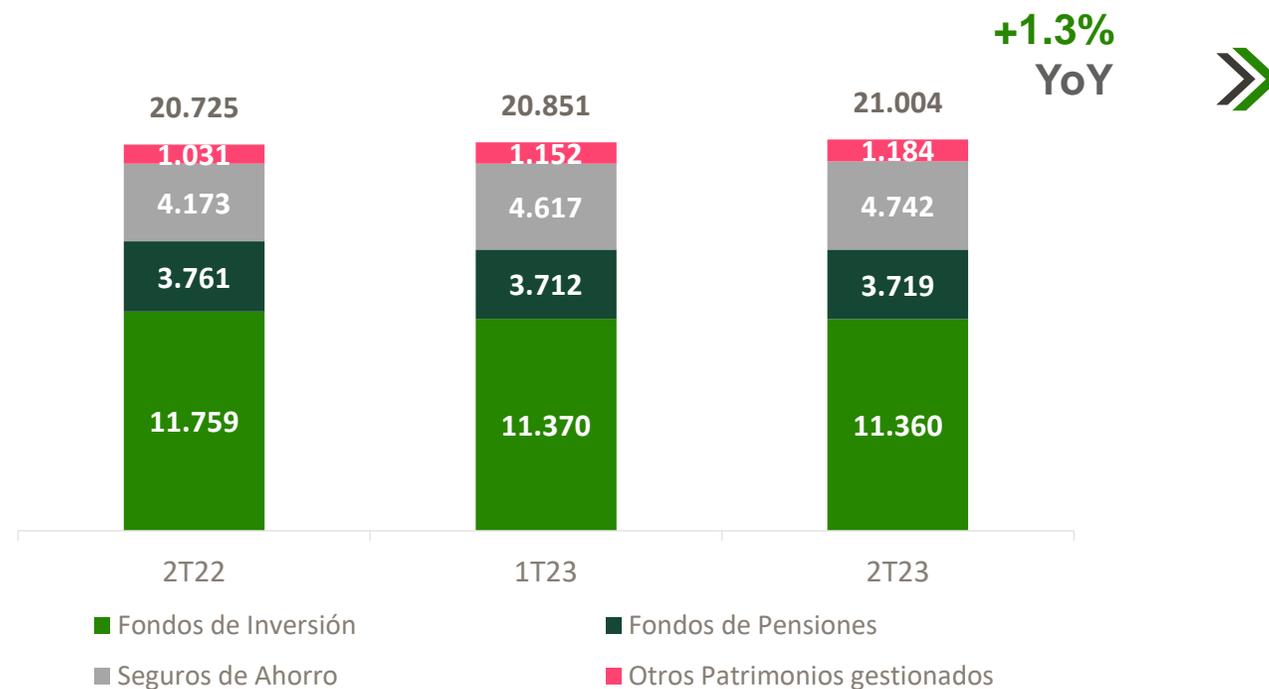
- **80%** de depósitos sector privado asegurados por el FGD
- **c.80%** de los depósitos considerados estables por LCR
- **< €20k** saldo medio por cuenta

(1) Incluye SICAVs y otros fondos gestionados.

# Gestión de activos

Crecimiento de volumen constante en un negocio diversificado y rentable con más de 21.000 millones de patrimonio

Evolución gestión de patrimonio (€bn)



# Crédito

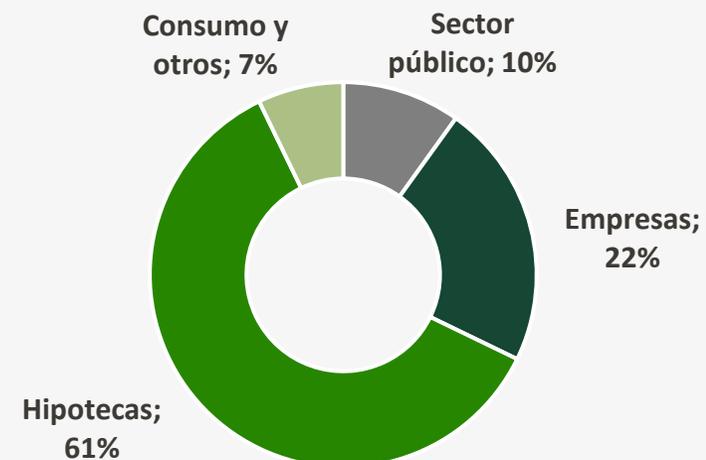
La cartera de particulares muestra resistencia a pesar de altos niveles de amortización anticipada en hipotecas

## Préstamos *performing* (€m)

Millones de Euros	1T22	1T23	2T23	Var. i.t.	Var. i.a.
<b>Sector público</b>	<b>5.953</b>	<b>5.349</b>	<b>5.072</b>	<b>-5,2%</b>	<b>-14,8%</b>
<b>Empresas</b>	<b>13.223</b>	<b>12.088</b>	<b>11.424</b>	<b>-5,5%</b>	<b>-13,6%</b>
Promoción y construcción	758	592	544	-8,0%	-28,2%
Resto de empresas	12.465	11.496	10.879	-5,4%	-12,7%
<b>Particulares</b>	<b>35.060</b>	<b>34.169</b>	<b>34.735</b>	<b>1,7%</b>	<b>-0,9%</b>
Garantía hipotecaria	31.528	31.247	31.068	-0,6%	-1,5%
Consumo y resto <sup>(1)</sup>	3.532	2.922	3.667	25,5%	3,8%
<b>Inversión crediticia <i>performing</i></b>	<b>54.237</b>	<b>51.606</b>	<b>51.231</b>	<b>-0,7%</b>	<b>-5,5%</b>



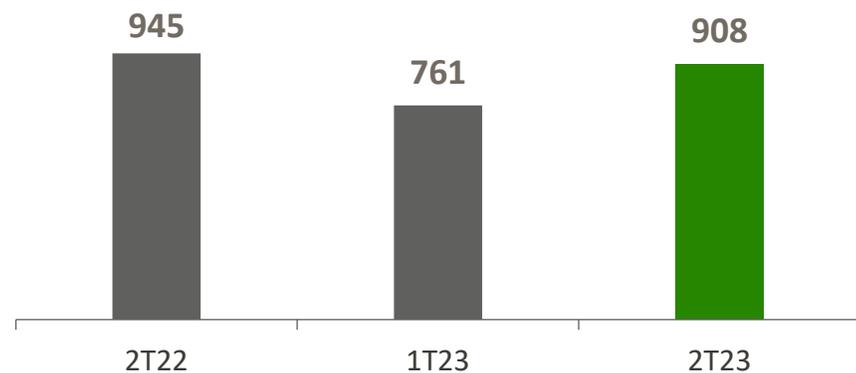
### Desglose. >75% minoristas y sector público



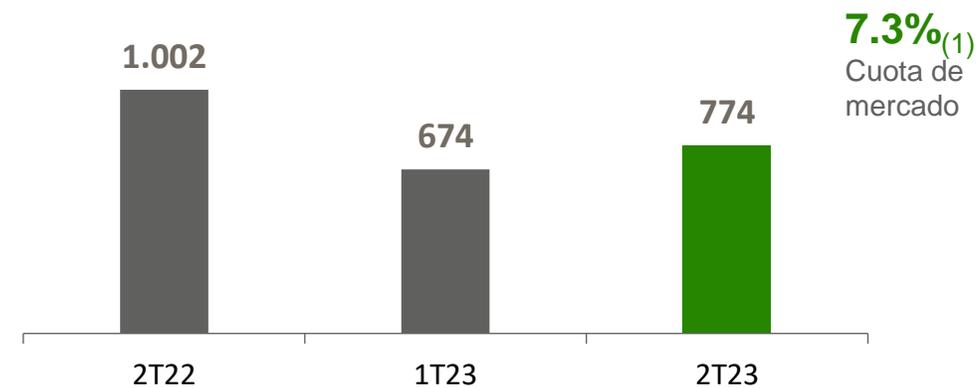
# Nueva producción

La nueva concesión crece en el trimestre y se mantiene a buenos niveles en un escenario complejo

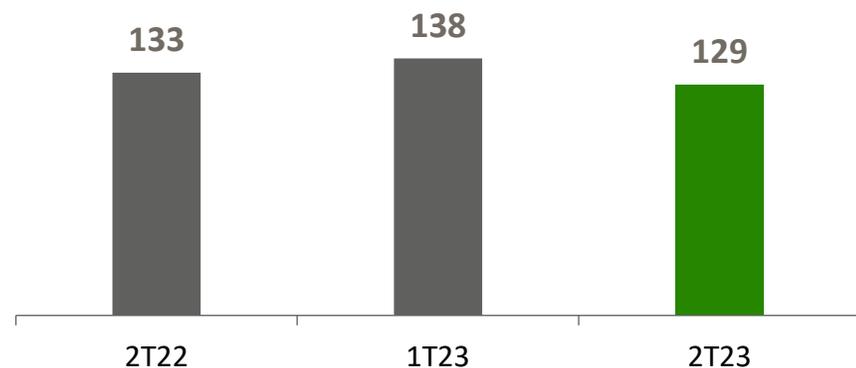
Empresas (€m)



Hipotecas residenciales (€m)



Préstamos al consumo (€m)



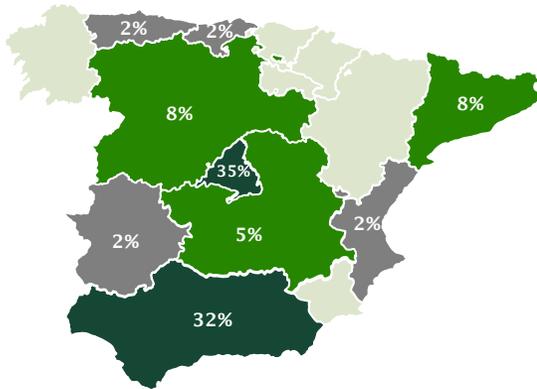
(1) Fuente: Colegio de notarios últimos 12 meses

# Crédito

Incrementamos la cuota de mercado hipotecaria captando nuevos clientes con productos adicionales

## Libro de crédito hipotecario

### Nueva producción 2023



### Principales KPIs de la cartera

- **68%**<sup>(1)</sup> a tipo variable
- **94%** primera residencia

### 2023 nueva producción

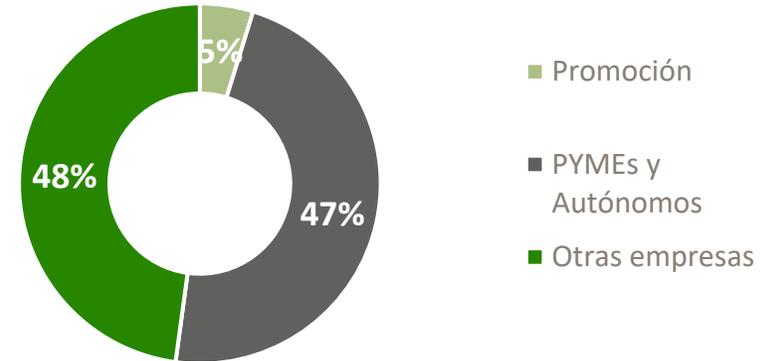


c. **€150k** hipoteca media

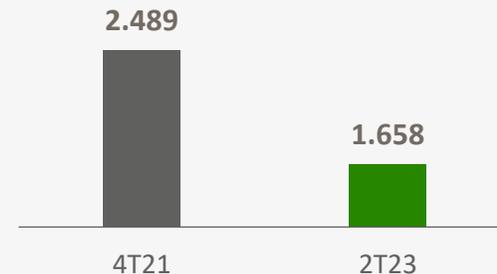


c. **4 productos** de media venta cruzada

## Cartera de empresas



### Préstamos ICO (€m)



- **14%** del libro de empresas
- **16%** de caída en el trimestre y **33%** desde 2021

(1) Incluye hipotecas mixtas e hipotecas swapeadas a tipo variable.

# Negocio digital

Mejora continua de la actividad digital y la captación de clientes

## Adopción digital



**63%**

Número de **clientes digitales** (1)



**34%**

Nuevos clientes **on-boarding digital**

## Actividad digital



bizum

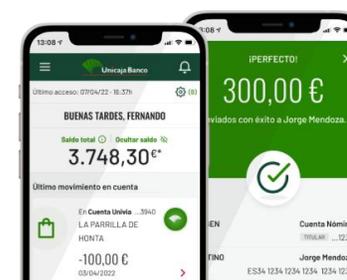
**41%**

De nuestros clientes digitales son **usuarios de Bizum**

Fondos de inversión **26%**

Préstamos consumo **47%**

% de la **nueva producción** a través de **canales remotos**



(1) Cliente digital activo, por lo menos un login en los últimos 12 meses

# ASG

## Avanzando en nuestro compromiso con la sostenibilidad

### Ambiental

**2030** Objetivos de descarbonización establecidos

**€1Bn** de Bonos Verdes emitidos  
**1.8x** colateral elegible

51% fondos de inversión art.8, 8+ & 9

Nuevas tarjetas **100%** reciclables



### Social

Progreso en **inclusion financiera:**

**c.30%** de oficinas en municipios  
<10,000 habitantes

**541** agencias, ventanillas desplazadas  
Acuerdos firmados con  

**Adhesión al Código de buenas prácticas**

**Fondo de viviendas sociales ~500** casas

**Educación financiera:**

 **40,500** estudiantes en 2022

### Gobernanza



**Consejo de administración:**

**15** integrantes



**40%** mujeres

**40%** independientes



Plan de formación en **Finanzas sostenibles y riesgos ESG** ya en marcha para toda la plantilla



**3**

# **Resultados financieros**

# Cuenta de resultados trimestral

El beneficio neto mejora un 25% en el año (excl. impuesto a la banca)

## 2T23 Cuenta de resultados <sup>(1)</sup>

Millones de euros	2T22	1T23	2T23	Var i.t.(%)	Var i.a.(%)	1S22	1S23	1S23 vs 1S22 (%)
<b>Margen de intereses</b>	<b>271</b>	<b>295</b>	<b>321</b>	<b>8,6%</b>	<b>18,4%</b>	<b>509</b>	<b>616</b>	<b>20,9%</b>
Dividendos	12	0	18	na	53,9%	13	18	44,0%
Resultados de EVPEMP	39	14	34	152,9%	-11,6%	42	48	14,1%
Comisiones netas	130	135	134	-0,6%	2,8%	264	269	2,1%
ROF	19	9	(0)	na	na	28	8	-69,7%
Otros ingresos y gastos de explotación	(25)	(79)	(49)	-38,0%	96,1%	(23)	(129)	468,1%
<b>Margen bruto</b>	<b>446</b>	<b>373</b>	<b>458</b>	<b>22,8%</b>	<b>2,6%</b>	<b>832</b>	<b>831</b>	<b>-0,2%</b>
Gastos de administración	(217)	(212)	(216)	1,7%	-0,6%	(436)	(429)	-1,7%
Gastos de personal	(129)	(120)	(124)	4,0%	-3,3%	(257)	(244)	-5,2%
Gastos generales	(65)	(71)	(69)	-3,1%	5,1%	(133)	(140)	5,3%
Amortización	(23)	(22)	(23)	5,1%	-1,6%	(46)	(45)	-2,3%
<b>Pre Provision Profit</b>	<b>229</b>	<b>160</b>	<b>242</b>	<b>50,6%</b>	<b>5,5%</b>	<b>396</b>	<b>402</b>	<b>1,4%</b>
Deterioro de activos financieros	(38)	(35)	(40)	15,1%	5,4%	(89)	(76)	-15,0%
Otras provisiones <sup>(1)</sup>	(25)	(33)	(30)	-8,6%	21,1%	(52)	(62)	20,9%
Otros deterioros / reversión	(21)	(20)	(21)	6,2%	0,4%	(23)	(41)	79,8%
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>145</b>	<b>73</b>	<b>150</b>	<b>106,6%</b>	<b>3,7%</b>	<b>233</b>	<b>223</b>	<b>-4,4%</b>
Impuestos	(37)	(38)	(36)	-6,1%	-3,3%	(63)	(74)	19,2%
<b>Beneficio neto</b>	<b>107</b>	<b>34</b>	<b>114</b>	<b>233,2%</b>	<b>6,2%</b>	<b>170</b>	<b>148</b>	<b>-13,0%</b>
<b>Beneficio neto (excl. impto. a la banca)</b>	<b>107</b>	<b>98</b>	<b>114</b>	<b>16,2%</b>	<b>6,1%</b>	<b>170</b>	<b>212</b>	<b>24,5%</b>

(1) PyG reexpresado por NIIF 17. Pequeños impactos principalmente en margen de intereses, asociadas y otros ingresos.

## Principales variaciones trimestrales

### Ingresos y gastos:

- **Margen de intereses:** El reprecio de la cartera de préstamos y ALCO más que compensó los mayores costes de financiación
- **Comisiones:** Se mantiene estable con el grueso de las comisiones siendo de negocio recurrente
- **Asociadas y dividendos:** Trimestre estacionalmente fuerte por dividendos de Caser y (Oppidum) EDP
- **Otros ingresos / cargas:** La contribución al FUR sube en 20m€ hasta los 44m€ por la exención de pago por parte de Liberbank tras la fusión
- **Costes bajo control,** gastos de personal ligeramente superiores por pago de retribución variable

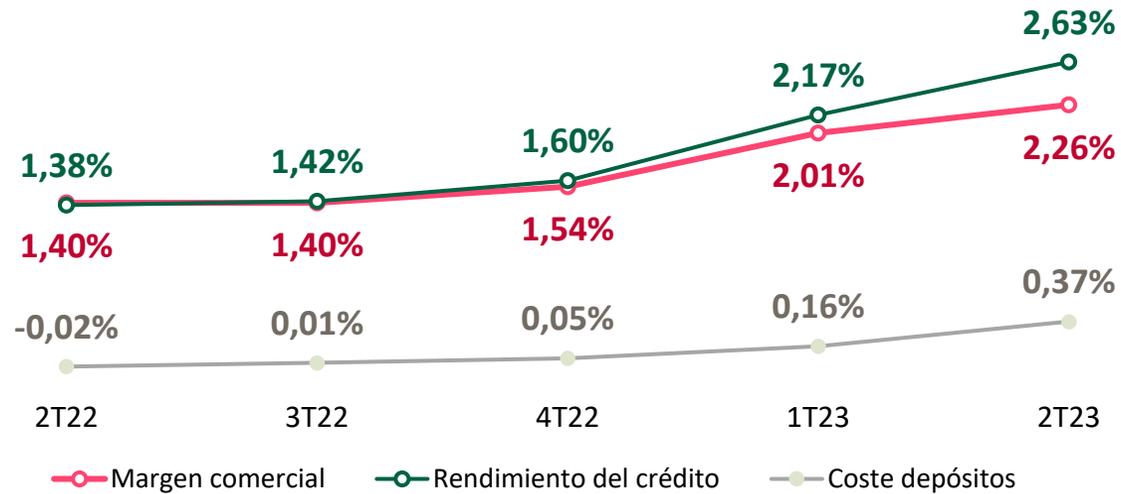
### Coste de riesgo y provisiones:

- **Coste de riesgo:** 30 pbs, en el trimestre se mantiene muy estable
- **Otras provisiones:** en línea con las esperadas para el trimestre

# Margen de intereses: Rendimiento

El reprecio de la cartera de préstamos continua, mientras que el coste de los depósitos se mantiene contenido

Margen de clientes. Media trimestral <sup>(1)</sup> (%)



(1) Nim = NII / Activos con rendimiento

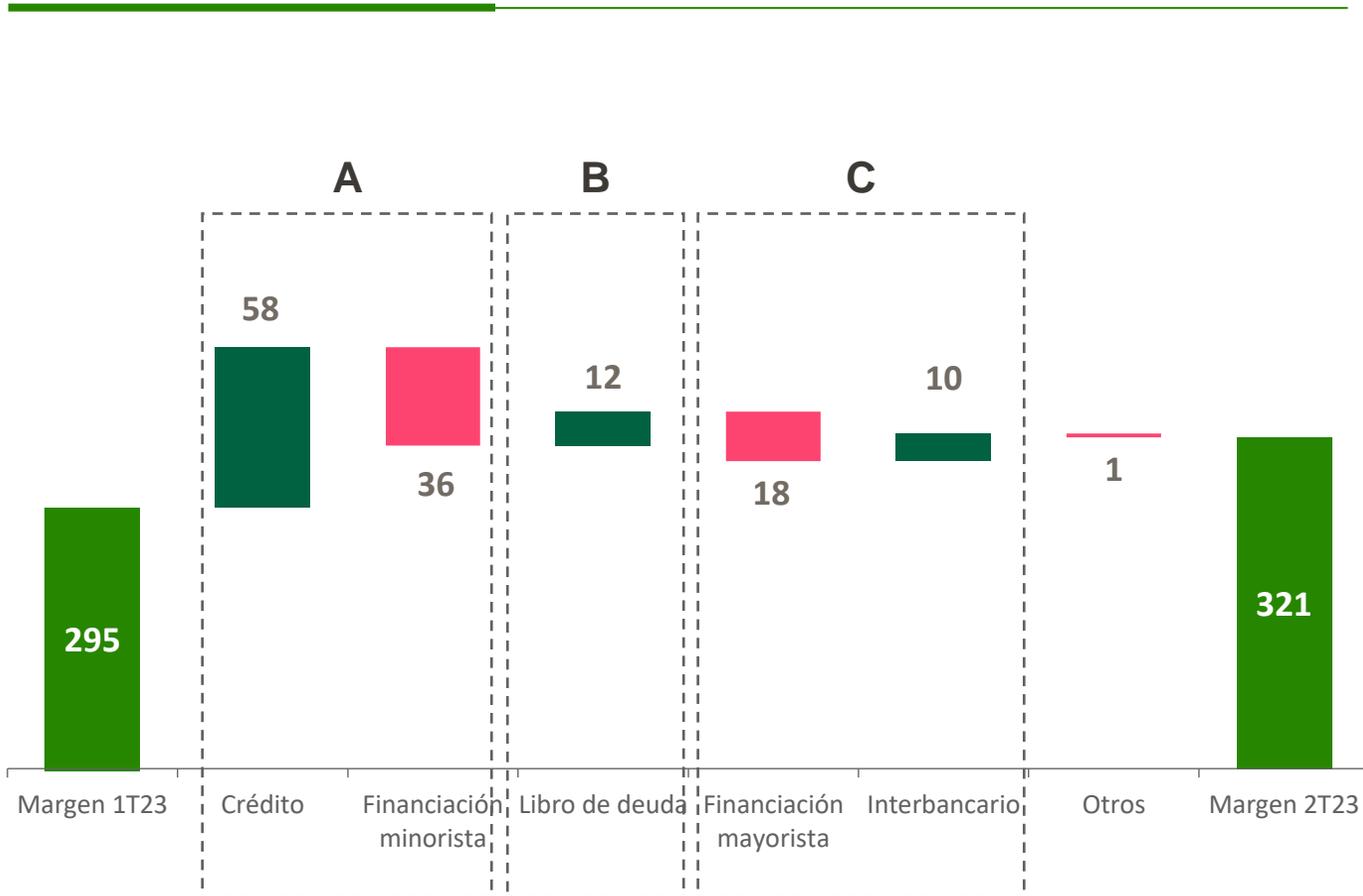
## Rendimiento de crédito 2T23 (fin periodo)<sub>2</sub> (%)



(2) EoP se refiere al ultimo mes del trimestre

# Margen de intereses: Evolución

Evolución trimestral margen de intereses. (€m)



## A Minorista:

- **Crédito:** Contribución positiva por el reprecio de la cartera y aumento del rendimiento de la nueva producción
- **Financiación: Coste de los depósitos** muy contenido en **37pbs** en el trimestre, +21pbs QoQ

## B Cartera de renta fija:

El rendimiento medio pasa del **2,13%** al **2,35%** gracias a los bonos a tipo variable o con cobertura

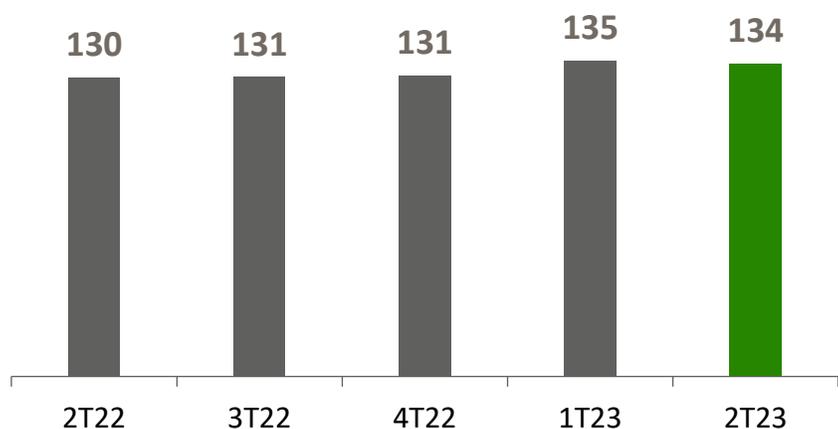
## C Financiación mayorista:

- **Interbancario:** impacto negativo por TLTRO compensado por mayor liquidez y remuneración del ECB
- **Financiación mayorista:** Impacto de reprecio y por la emisión MREL en febrero

# Comisiones

Crecimiento sólido a pesar de la volatilidad del mercado

Evolución comisiones (€m)



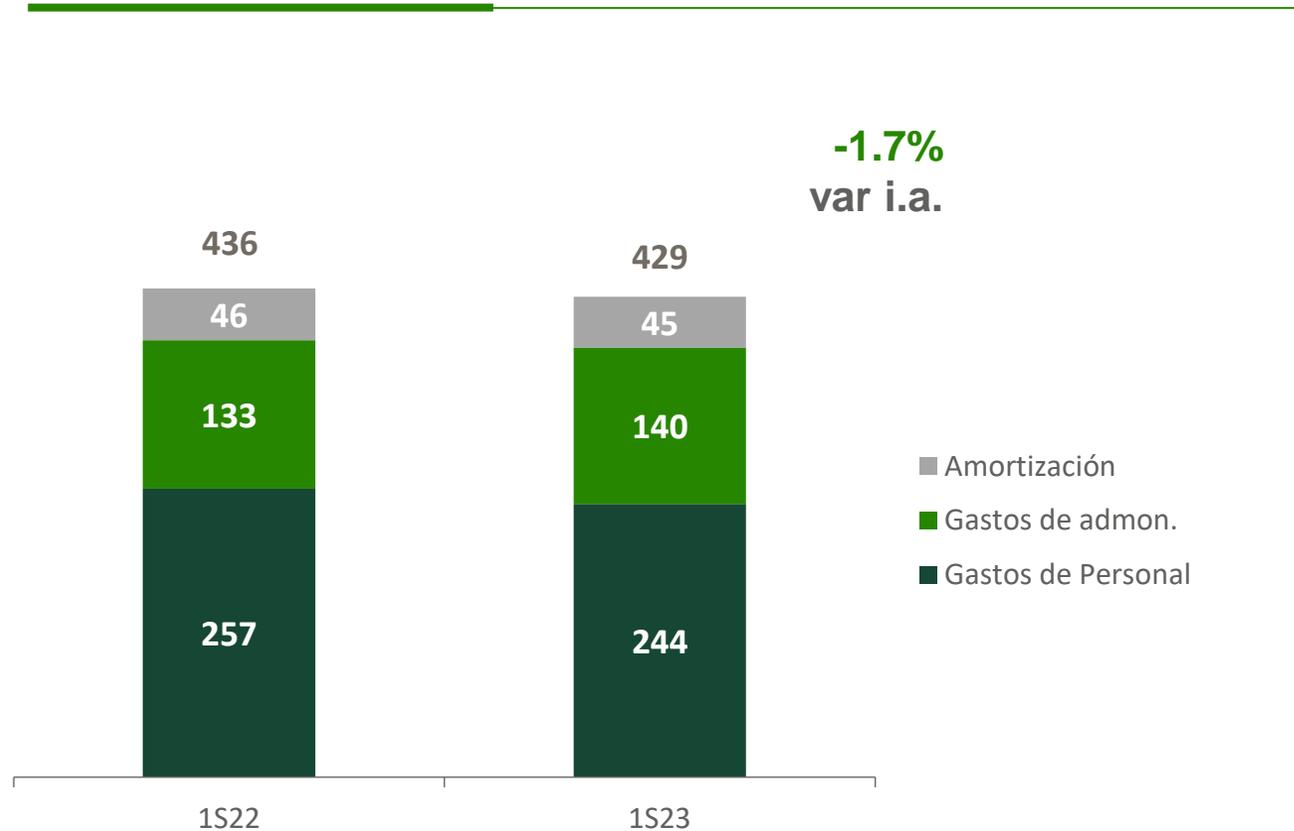
Desglose comisiones (€m)

Milliones Euros	2T22	1T23	2T23	Var i.a.	Var. i.t.	1S22	1S23	%
<b>Pagos y cuentas</b>	72	73	75	4,3%	2,8%	147	148	0,9%
<b>Comisiones no bancarias</b>	62	61	59	-4,5%	-2,8%	120	120	-0,4%
Fondos de inversión	34	33	31	-7,2%	-5,4%	61	64	5,0%
Seguros	25	25	25	-0,5%	1,4%	53	50	-5,3%
Planes de pensiones	3	3	2	-8,4%	-11,2%	6	5	-12,7%
<b>Otras comisiones</b>	9	12	11	14,3%	-12,6%	20	23	12,6%
<b>Comisiones pagadas</b>	(13)	(11)	(11)	-16,0%	-3,5%	(24)	(22)	-8,6%
<b>Total comisiones</b>	<b>130</b>	<b>135</b>	<b>134</b>	<b>2,8%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>264</b>	<b>269</b>	<b>2,1%</b>

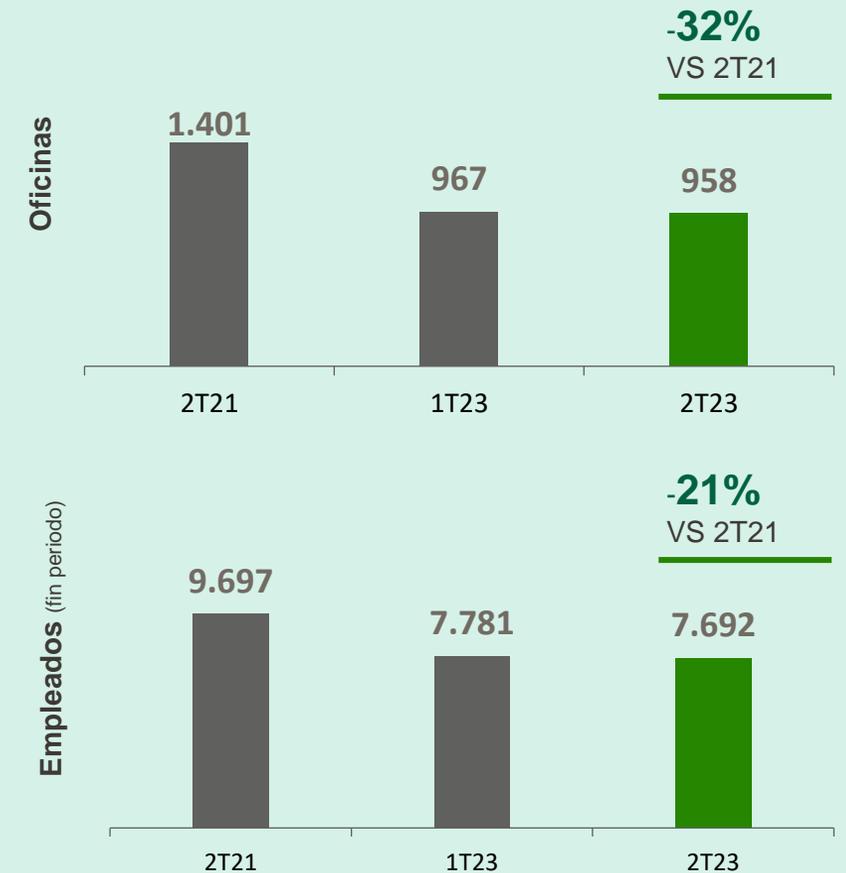
# Gastos operativos

Costes en línea con lo previsto a pesar de presiones inflacionistas

Costes operativos (€m)



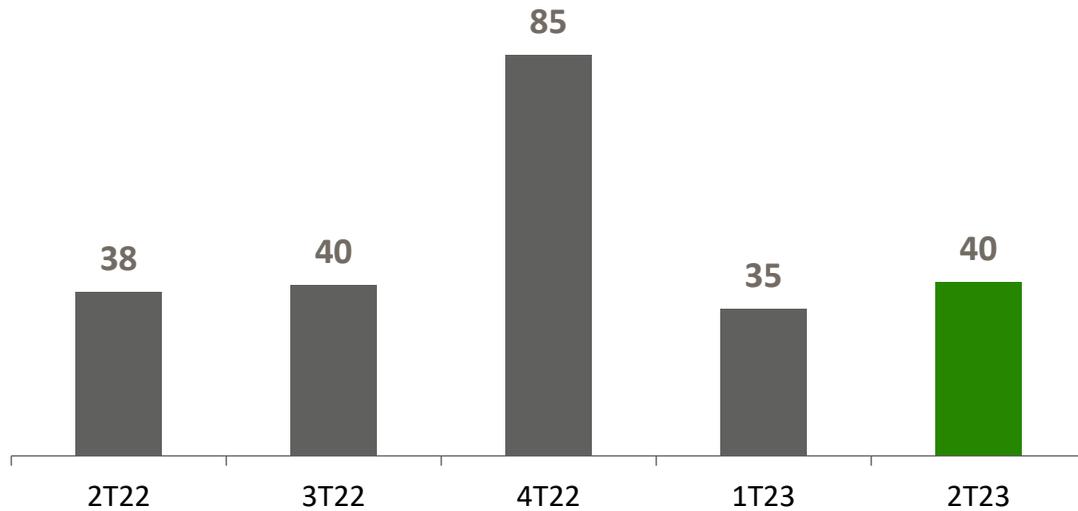
## Evolución de empleados y oficinas



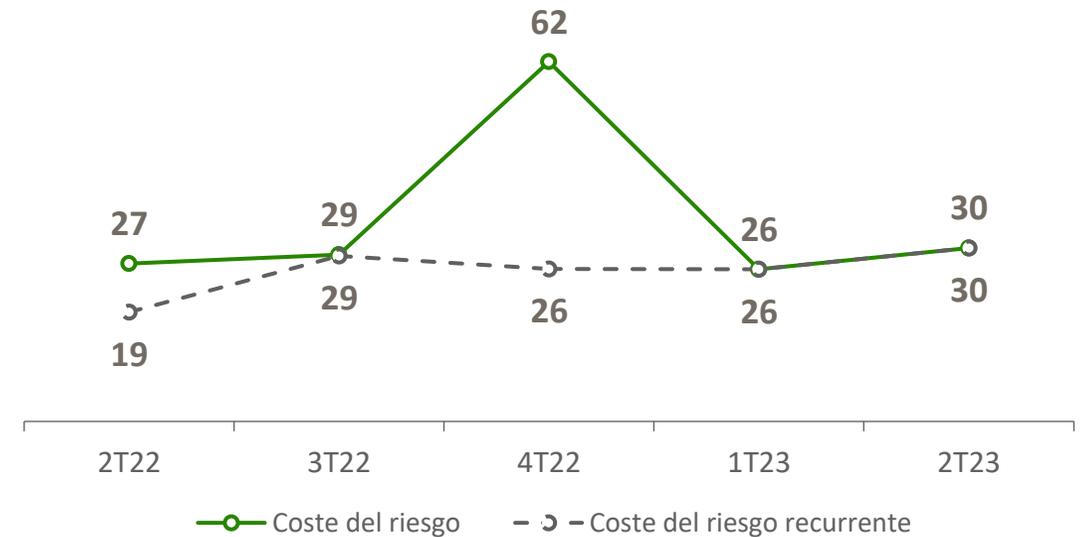
# Coste de riesgo

Se mantiene contenido, con entradas en mora contenidas y recuperaciones eficientes en el trimestre

### Provisiones de crédito (€m)



### Coste de riesgo trimestral<sup>(1)</sup> (pbs)

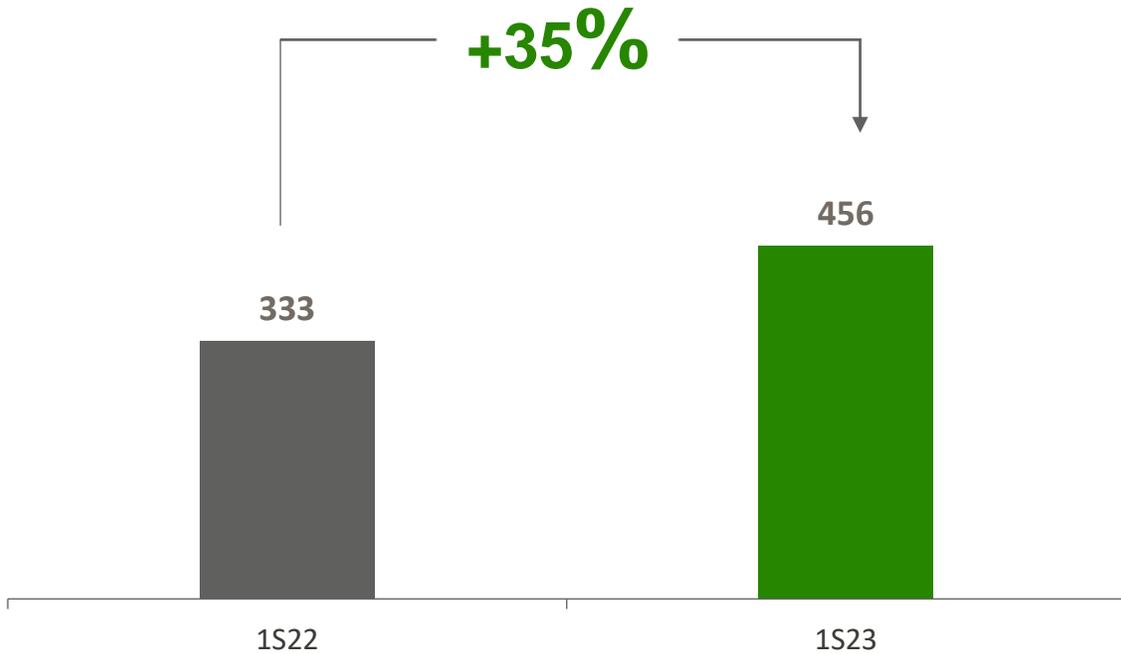


(1) Coste trimestral anualizado del riesgo sobre los préstamos brutos EOP

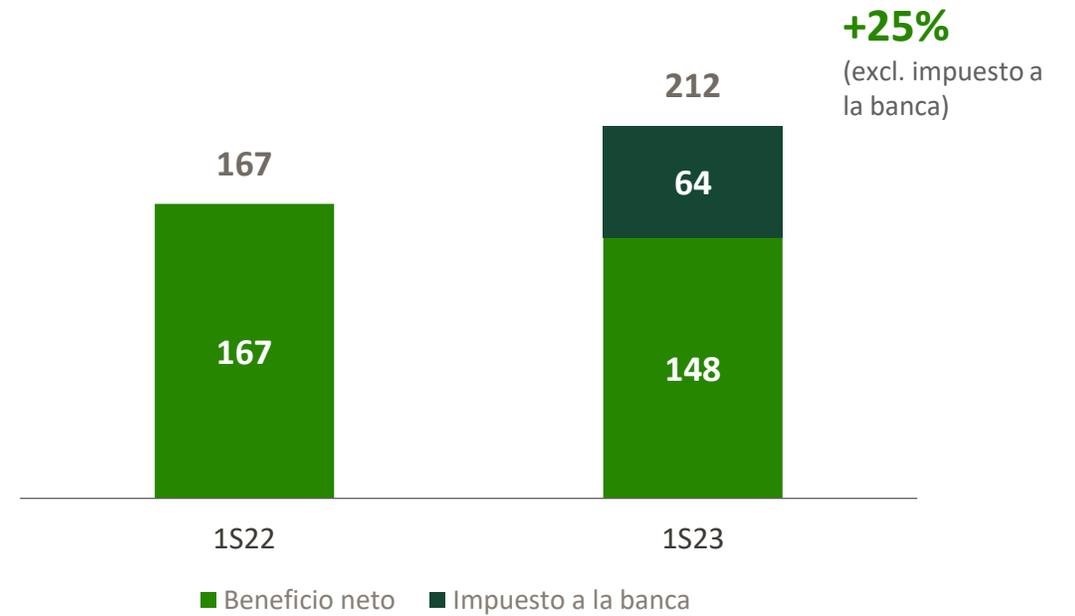
# Rentabilidad

El margen bancario mejora un 35% en el año con las 3 líneas mostrando mejoras

Evolución del margen bancario (NII + Comisiones - OPEX) (€m)



Evolución del beneficio neto (€m)



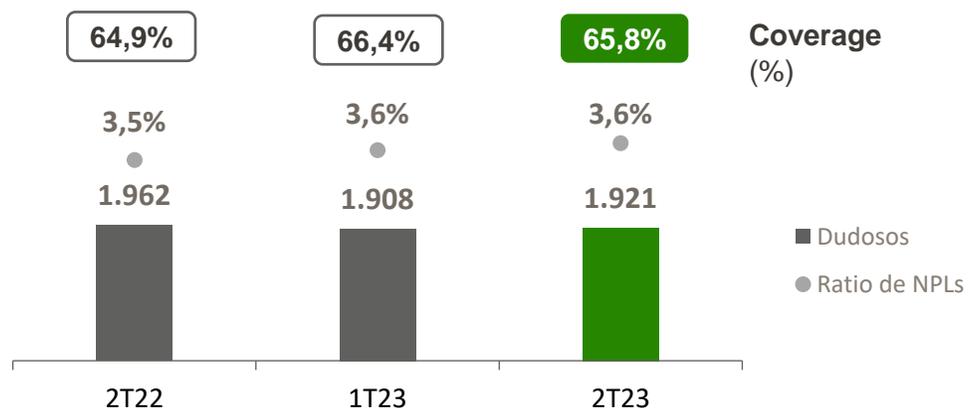


4

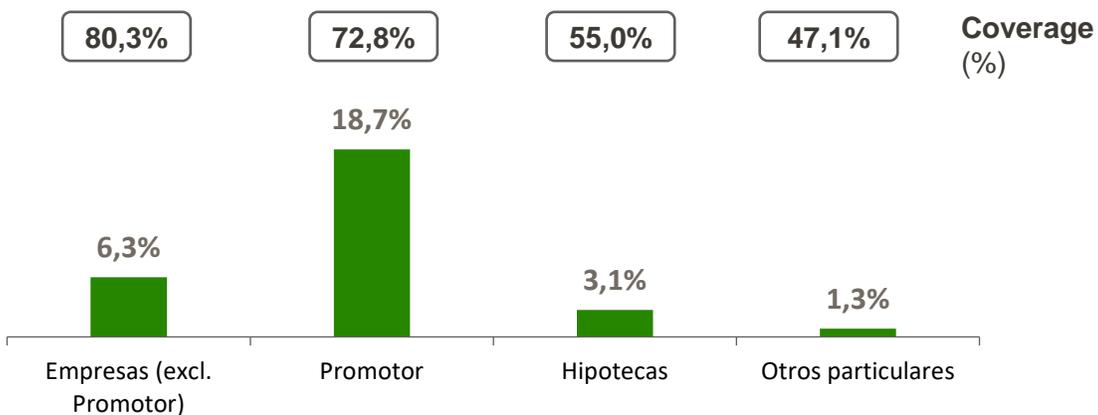
## Calidad de activo

# Préstamos dudosos

## Evolución préstamos dudosos



## Ratio de dudosos y cobertura



Se ha firmado la venta de una cartera de ~220m de dudosos en Julio

## Cartera de préstamos defensiva

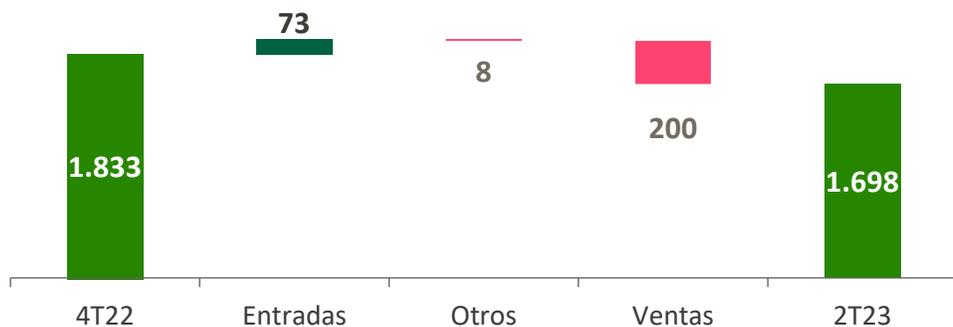
- >75% de la cartera de préstamos corresponde a particulares y al sector público
- 52% de los dudosos son hipotecas residenciales
- 60% de las entradas en dudosos fueron subjetivas en 2T23

## Niveles de cobertura superiores

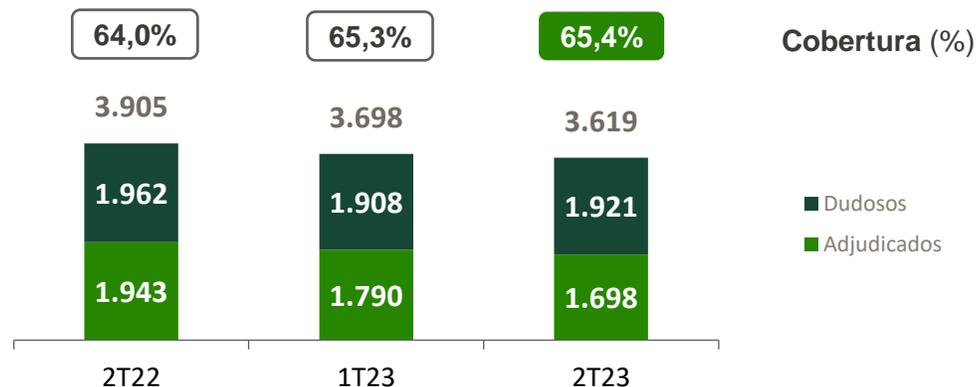
- 76% Nivel de cobertura de la morosidad, incluida la garantía del ICO
- >100% Nivel de cobertura de la cartera de préstamos a empresas, incluida la garantía del ICO

# Activos adjudicados

## Evolución trimestral activos adjudicados (€m)



## Activos no productivos. (€m)



## Desglose de activos adjudicados y cobertura

Activos adjudicados (€m)	VNC	Cobertura (%)
Residencial	191	57%
Obra en curso	83	68%
Terciario	85	56%
Suelos	237	70%
<b>Total</b>	<b>596</b>	<b>65%</b>

## Ratios NPA

	2T22	1T22	2T23
Ratio NPA (%)	6,7%	6,7%	6,6%
Ratio NPA netos <sub>(1)</sub> (%)	2,5%	2,4%	2,4%

1. Ratio de NPA (activos no productivos) neto calculado como los activos no productivos netos de provisiones sobre el saldo neto de préstamos y activos adjudicados

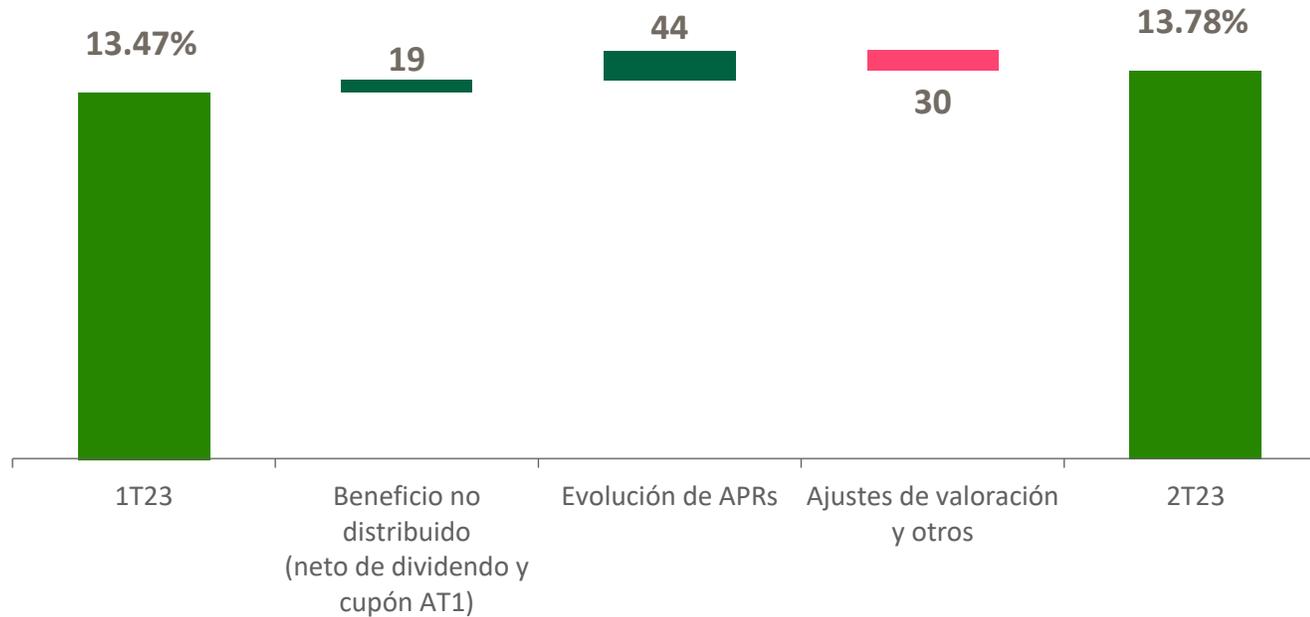


**5**

# **Solvencia y balance**

# Solvencia (I/II)

CET 1 Fully loaded<sub>(1)</sub> evolución trimestral (pbs)



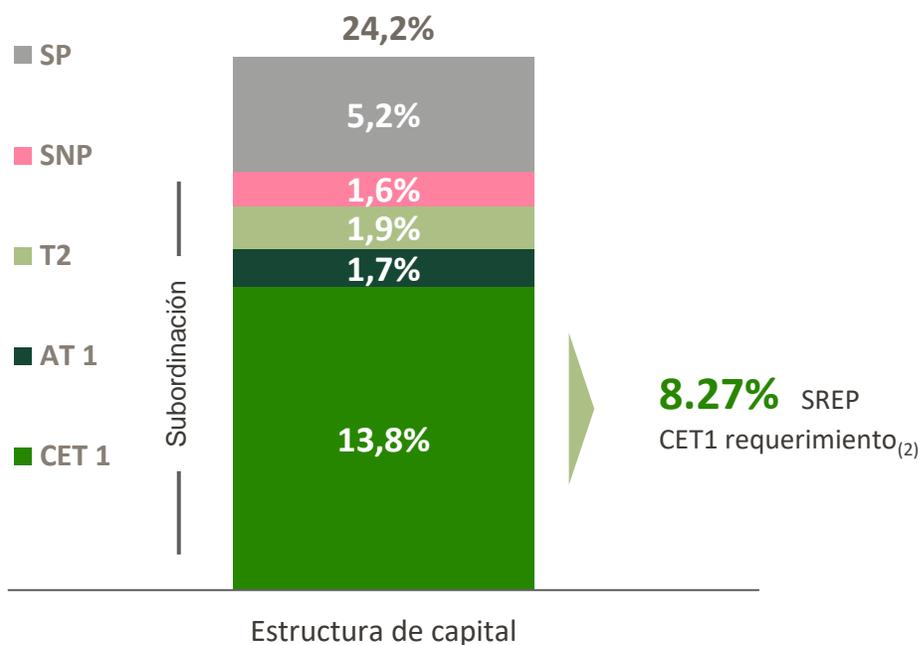
(1) Los ratios de capital incluyen el beneficio neto pendiente de ser aprobado por el BCE para su computabilidad y descuentan el dividendo devengado.

## Principales movimientos en el trimestre

- **APRs**
  - (-) Reducción de la cartera de préstamos a empresas y de los NPAs
  - (-) Nuevos préstamos hipotecarios con IRB
  - (-) Valoración de participaciones
- **Ajustes de valoración:**
  - Principalmente participación en Oppidum (EDP)

# Solvencia (II/II)

## Estructura de capital - MREL (fully loaded). Junio 2023



## Niveles de capital vs. requerimientos regulatorios

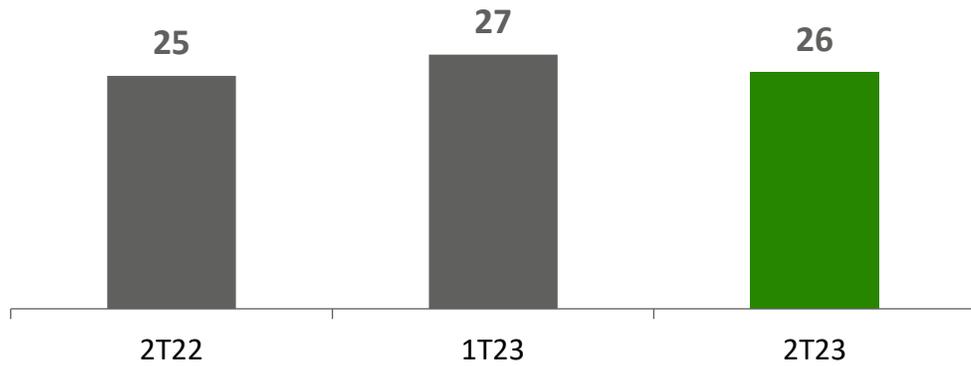
Requerimiento SREP (Total)	12,75%
Requerimiento MREL <sup>(1)</sup> 2024	24,5%
Ratio MREL (phased in)	24,5%
CET 1 FL buffer <sup>(2)</sup>	€1,8bn
MDA <sup>(3)</sup> buffer	501 pbs

(1) Requerimiento MREL del 24.5% sobre Total Risk Exposure amount (TREA) para 2024 incluye un "Market confidence charge" de 210pbs.  
 (2) Aplicando P2R (CRD IV) flexibility art. 104, (3) *Maximum distributable amount (MDA)* calculado como capital total phased in menos requisito SREP,

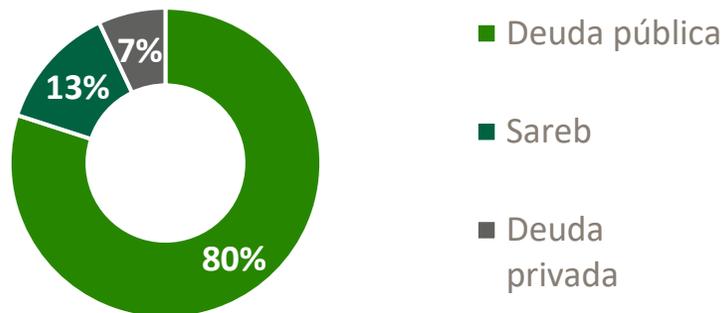
# Cartera de renta fija

Cartera ligeramente a la baja con duración estable y rentabilidad mejorando

Evolución de cartera de renta fija (€bn)



Desglose de cartera de renta fija (%)



## Cartera de renta fija

Duración

2,5 años

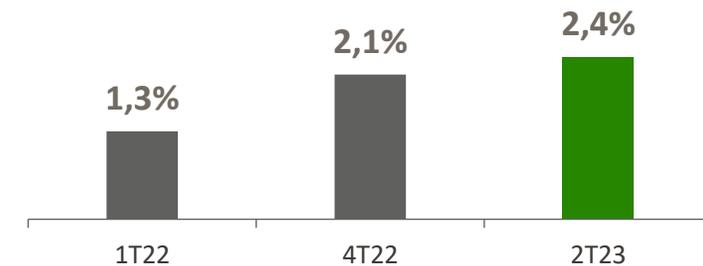
Rentabilidad

2,4 %

Amort. Cost (%)

99 %

Evolución rentabilidad (final de periodo)



# Financiación mayorista

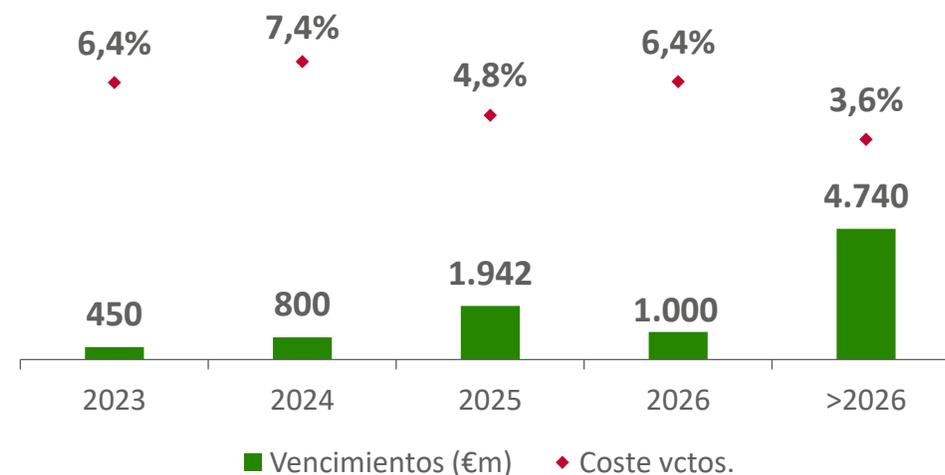
Vencimientos bien distribuidos en el tiempo con expectativas de volúmenes estables

## Desglose financiación mayorista<sup>(1)</sup>

	2023	2024	2025	2026	>2026	Total
AT1	-	-	-	500	-	500
Tier 2 <sup>(2)</sup>	-	300	-	-	300	600
Senior preferred	-	500	660	-	500	1,660
Senior non-preferred	-	-	-	500	-	500
Cédulas	450	-	1,282	-	3,940	5,672
<b>Total</b>	<b>450</b>	<b>800</b>	<b>1,942</b>	<b>1,000</b>	<b>4,740</b>	<b>8,932</b>

(1) SNP, SP T2 y AT1 se refiere a la fecha call.

## Vencimientos y costes mercado de capitales<sup>(2)</sup>



(2) Excluye €47m of PeCocos

# Liquidez

Ratios de liquidez líderes en Europa tras la devolución de la mayor parte de financiación TLTRO

## Principales ratios de liquidez

*Loan to deposit*

79%

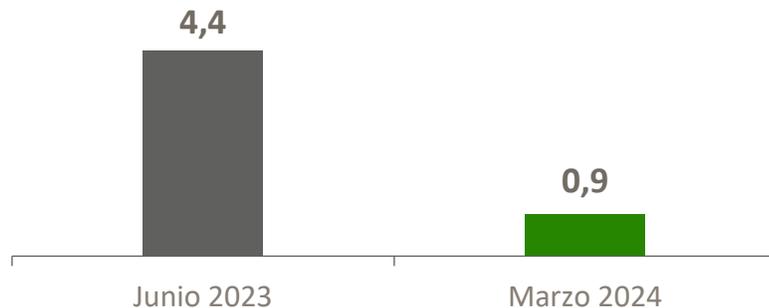
NSFR

143%

LCR

284%

## Vencimientos TLTRO



## Activos líquidos y capacidad de emisión



(1) Incluidos 4.100 millones de euros de préstamos al sector público Capacidad de emisión asumiendo una sobrecolateralización del 5% y organizando un programa con control externo

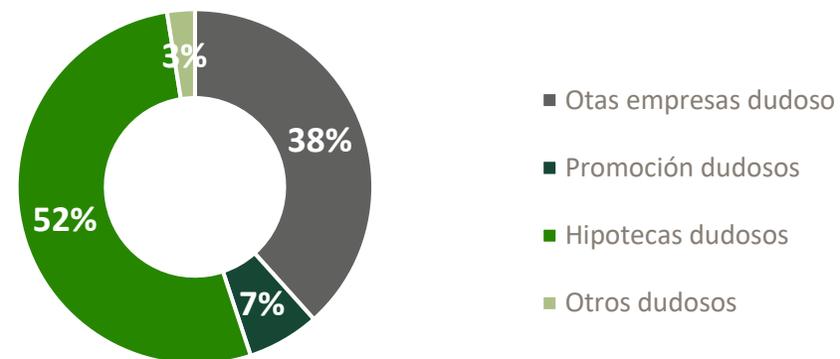
# Anexo

# Desglose de dudosos y stages

## Desglose del crédito por stages

Junio 2023 (€m)	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Saldo bruto	47.756	3.474	1.921
Coberturas	191	216	857
Nivel de cobertura (%)	0,4%	6,2%	44,6%

## Desglose de dudosos



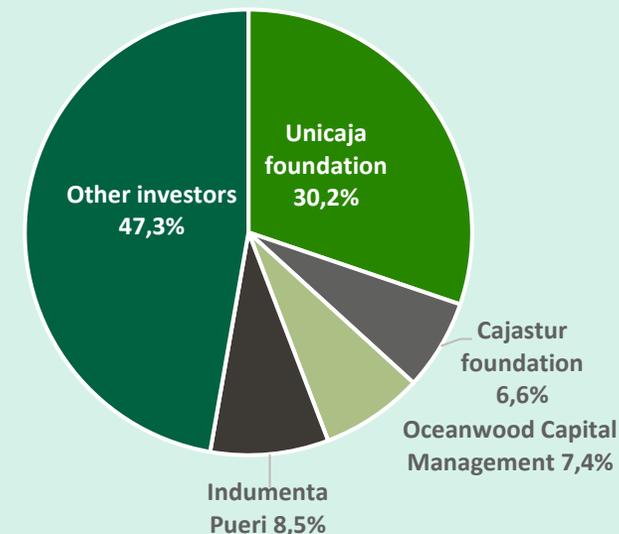
# La acción y valor en libros

## Métricas de la acción y valor en libros <sup>(1)</sup>

Share and liquidity:	1T23	2T23
Nº de acciones (m)	2.655	2.655
Último precio (€)	0,99	0,96
Mayor precio(€)	1,26	1,05
Menor precio (€)	0,96	0,89
Volumen medio diario (Millones de acciones )	10,05	6,10
Volumen medio diario (€m)	11,36	5,82
Capitalización bursátil (€m)	2.623	2.557
Valor contable:		
Valor en libros exc. Minoritarios (€m)	5.906	6.009
Valor en libros tangible (€m)	5.777	5.876
Ratios:		
Valor en libros por acción (€)	2,22	2,26
Valor tangible en libros por acción (€)	2,18	2,21
<b>Precio / valor en libros</b>	0,44x	0,43x
<b>Precio / valor tangible en libros</b>	0,45x	0,44x

(1) Valor en libros excluye €547m of AT1 e incluye otro resultado global acumulado (2) Valor en libros tangible excluye €53m de fondo de comercio de participadas. El valor en libros del 2T23 ajustado por el dividendo.

## Base de accionistas



Fuente. CNMV a 30/06/2023 y 2022 Informe de gobierno corporativo de Unicaja Banco

# Cuenta de resultados

Millones de euros	2T21	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	QoQ (%)	YoY (%)
<b>Margen de intereses</b>	<b>266</b>	<b>251</b>	<b>235</b>	<b>235</b>	<b>271</b>	<b>267</b>	<b>297</b>	<b>295</b>	<b>321</b>	<b>8,6%</b>	<b>18,4%</b>
Dividendos	17	1	5	1	12	3	3	0	18	na	53,9%
Resultados de EVPEMP	23	15	10	3	39	15	23	14	34	152,9%	-11,6%
Comisiones netas	117	121	134	133	130	131	131	135	134	-0,6%	2,8%
ROF	6	4	21	10	19	8	17	9	(0)	-103,3%	-101,4%
Otros ingresos y gastos de explotación	(28)	(7)	(91)	2	(25)	3	(124)	(79)	(49)	-38,0%	96,1%
<b>Margen bruto</b>	<b>400</b>	<b>385</b>	<b>313</b>	<b>382</b>	<b>446</b>	<b>426</b>	<b>347</b>	<b>373</b>	<b>458</b>	<b>22,8%</b>	<b>2,6%</b>
Gastos de administración	(240)	(235)	(223)	(219)	(217)	(218)	(208)	(212)	(216)	1,7%	-0,6%
Gastos de personal	(145)	(141)	(140)	(129)	(129)	(125)	(123)	(120)	(124)	4,0%	-3,3%
Gastos generales	(69)	(70)	(61)	(67)	(65)	(70)	(62)	(71)	(69)	-3,1%	5,1%
Amortización	(26)	(23)	(22)	(23)	(23)	(22)	(22)	(22)	(23)	5,1%	-1,6%
<b>Pre Provision Profit</b>	<b>160</b>	<b>150</b>	<b>90</b>	<b>164</b>	<b>229</b>	<b>209</b>	<b>139</b>	<b>160</b>	<b>242</b>	<b>50,6%</b>	<b>5,6%</b>
Deterioro de activos financieros	(81)	(57)	(56)	(51)	(38)	(40)	(85)	(35)	(40)	15,1%	5,4%
Otras provisiones <sup>(1)</sup>	(38)	(12)	(34)	(27)	(25)	(32)	(10)	(33)	(30)	-8,6%	21,1%
Otros deterioros / reversión	0	(10)	(23)	(2)	(21)	2	(32)	(20)	(21)	6,2%	0,4%
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>41</b>	<b>71</b>	<b>(24)</b>	<b>84</b>	<b>145</b>	<b>138</b>	<b>12</b>	<b>73</b>	<b>150</b>	<b>106,6%</b>	<b>3,7%</b>
Impuestos	(5)	(18)	5	(24)	(37)	(37)	(6)	(38)	(36)	-6,1%	-3,3%
<b>Beneficio neto</b>	<b>36</b>	<b>54</b>	<b>(18)</b>	<b>60</b>	<b>107</b>	<b>102</b>	<b>6</b>	<b>34</b>	<b>114</b>	<b>233,2%</b>	<b>6,2%</b>

Nota: Toda la información está preparada sobre una base pro forma para su comparabilidad.. PyG reexpresado por NIIF 17. Pequeños impactos principalmente en margen de intereses, asociadas y otros ingresos  
(1) El 2T21 excluye la provisión para prejubilados contabilizada por Liberbank de €143 millones. El 3T21 excluye el badwill, 39 millones de euros de gastos de transacción y el 4T21 excluye 377 millones de euros de gastos de reestructuración (cifras brutas)

# Balance de situación

Millones de Euros	30/06/2022	31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023
Efectivo y saldo efectivo en bancos centrales	19.795	4.662	12.262	6.879
Activos financieros para negociar y con cambios en PyG	215	208	213	203
Activos financieros con cambios en otro rdo. Global	943	1.008	1.085	1.169
Préstamos y anticipos a coste amortizado	57.354	55.316	54.778	53.750
Préstamos y anticipos a bancos centrales y ent. Crédito	878	990	1.211	1.065
Préstamos y anticipos a la clientela	56.476	54.326	53.567	52.685
Valores representativos de deuda a coste amortizado	25.415	26.867	26.588	25.354
Derivados y coberturas	1.586	1.813	1.544	1.533
Inversiones en negocios conjuntos y asociados	961	983	1.030	986
Activos tangibles	2.176	1.996	1.959	1.925
Activos intangibles	79	75	76	80
Activos por impuestos	5.136	5.076	4.739	4.705
Otros activos y ANCV	1.146	984	859	674
<b>Total activo</b>	<b>114.806</b>	<b>98.987</b>	<b>105.134</b>	<b>97.259</b>
Pasivos financieros para negociar y con cambios en PyG	38	53	49	50
Pasivos financieros a coste amortizado	104.668	88.933	94.882	87.109
Depósitos de bancos centrales	10.241	5.321	5.353	936
Depósitos de entidades de crédito	7.960	3.418	8.358	4.541
Depósitos de la clientela	79.921	74.386	74.734	74.095
Valores representativos de deuda emitidos	2.916	3.329	3.861	3.854
Otros pasivos financieros	3.631	2.478	2.575	3.684
Derivados y coberturas	1.008	1.082	1.255	1.115
Provisiones	1.294	1.085	1.060	1.023
Pasivos por impuestos	397	364	434	460
Otros pasivos	1.073	992	1.128	1.022
<b>Total Pasivo</b>	<b>108.478</b>	<b>92.510</b>	<b>98.809</b>	<b>90.779</b>
Fondos propios	6.390	6.483	6.330	6.429
Otro resultado global acumulado	(62)	(7)	(5)	49
Intereses minoritarios	0	0	0	3
<b>Total Patrimonio neto</b>	<b>6.329</b>	<b>6.477</b>	<b>6.325</b>	<b>6.480</b>
<b>Total pasivo y patrimonio neto</b>	<b>114.806</b>	<b>98.987</b>	<b>105.134</b>	<b>97.259</b>

# Advertencia legal

Esta presentación (la **Presentación**) 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 presentación 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 Presentación 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 Presentación 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 Presentación acceso a información adicional o actualizar el presente documento o a subsanar imprecisiones de la información contenida o referida en la Presentación.

Unicaja Banco advierte de que esta Presentación 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 Presentación 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 Presentación 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 Presentación.

Esta Presentación 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. Estos 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/informes-financieros>) como en la de la CNMV (<https://www.cnmv.es>). En cualquier caso, la información financiera incluida en esta Presentación 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.

Esta presentación no podrá introducirse, transmitirse, revelarse, difundirse, enviarse, publicarse o distribuirse en los Estados Unidos, Canadá, Australia o Japón. La distribución de esta Presentación en otras jurisdicciones puede estar también restringida por ley y las personas que en cuya posesión caiga esta Presentación 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 PRESENTACIÓN 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 Presentación, Vd. acepta y queda vinculado por los términos, condiciones y restricciones antes expuestos.

Todos los datos anteriores a la fusión legal son pro forma de las dos entidades de manera agregada.



## Investor relations

[ir@unicaja.es](mailto:ir@unicaja.es)