

# Con la oferta de Unicaja Banco, los minoristas que accedan al mecanismo de revisión del FROB podrán recuperar hasta el 100% de su inversión, con una parte significativa en efectivo

## Una Oferta transparente

Con fecha 5 de octubre de 2013, Unicaja Banco aprobó el lanzamiento de una **Oferta de canje** sobre las acciones y valores convertibles de Banco Ceiss para la adquisición de esta entidad.

El **plazo de aceptación de la Oferta** finaliza el 20 de enero de 2014.

La operación de canje se articula con arreglo a los títulos existentes en Banco Ceiss tras las acciones de gestión llevadas a cabo por el FROB, **sin que exista ningún tipo de discriminación** entre titulares minoristas o mayoristas:

Oferta de acciones de Unicaja Banco a los titulares de acciones.

Oferta de bonos necesaria y contingentemente convertibles y de bonos contingentemente convertibles de Unicaja Banco a los titulares de bonos necesaria y contingentemente convertibles.

## La importancia de una valoración económica objetiva de la Oferta

Ante la difusión de información de la Oferta que se está produciendo de forma incompleta, sesgada o falsa, Unicaja entiende que cualquier persona interesada en conocer una valoración objetiva de la Oferta debe **acudir al asesoramiento de personas o entidades imparciales** y no a quienes puedan estar motivados por propósitos de lucro como consecuencia de actuaciones ligadas a sus servicios profesionales o de negocio.

**Unicaja aconseja el asesoramiento imparcial ante la difusión de información que se está produciendo de forma incompleta, sesgada o falsa motivada por fines de lucro.**

Las condiciones de la Oferta se han establecido con base en las valoraciones económicas actuales de las dos entidades realizadas por consultoras independientes de reconocido prestigio.

Los títulos ofrecidos a los actuales titulares minoristas de bonos de Banco Ceiss devengarían unos **altos tipos de interés anuales** del 6% y del 4% sobre el valor nominal de los bonos de Banco Ceiss y unos tipos ofertados del 20,8% y del 13,9%, respectivamente, sobre el valor de emisión de los nuevos títulos, hasta la conversión en acciones de Unicaja Banco, que asume el **compromiso de salida a bolsa** no más tarde del 31 de diciembre de 2016.

## La solvencia del grupo Unicaja y la eliminación de incertidumbres

La titularidad de las acciones de Unicaja Banco incorpora un **notable valor** y las **ventajas** que implica ser accionistas de un Banco clasificado en el 'Grupo 0' de entidades financieras, integrado por aquellas entidades que no han necesitado ayudas públicas, y que está avalado por un **amplio historial de solvencia y fortaleza financiera**, que le permite situarse en la actualidad como **una de las entidades con mayor nivel de capitalización**.

La Oferta representa una **alternativa cierta** frente a las eventuales pérdidas de valor en el supuesto de que aquella no prosperara, dando paso, consiguientemente, a las acciones previstas en el Plan de Reestructuración de Banco Ceiss aprobado por la Comisión Europea, con la correspondiente incertidumbre para los titulares de valores y el riesgo de incurrir en una pérdida total, sin posibilidad de recuperación alguna del valor de sus inversiones.

**Los títulos de Unicaja Banco ofertados a los titulares minoristas de bonos de Banco Ceiss devengarían unos altos tipos de interés anuales del 6% y del 4% sobre el valor nominal de los bonos hasta la conversión en acciones de Unicaja Banco.**

## La aplicación de mecanismos independientes de la Oferta

Con carácter adicional, los titulares

minoristas que acepten la Oferta, en caso de que esta prospere, podrán recibir del FROB, si cumplen los requisitos establecidos en el mecanismo de revisión habilitado por este organismo, un **importe en metálico** que contribuirá a que recuperen el valor total de su inversión originaria en Banco Ceiss.

Así, con la oferta de Unicaja Banco los minoristas que accedan al mecanismo del FROB **podrán recuperar el 100% de su inversión**, con una parte significativa en efectivo, más lo que se recibe de Unicaja Banco en forma de bonos y la rentabilidad diferencial cobrada durante la vida del instrumento de origen.

Para aquellos titulares minoristas que hayan aceptado válidamente la Oferta y solicitado la aplicación del mecanismo de revisión del FROB, y esta les fuera denegada, **Unicaja ha activado un mecanismo de acompañamiento al del FROB**, siendo el único caso de procesos de revisión hasta el momento en el que existe un refuerzo de seguridad para los titulares. Con este mecanismo, Unicaja realiza un esfuerzo económico adicional importante, que posibilita recuperar el 75% del valor nominal de los bonos con los que se acuda al canje, computando el valor económico de la Oferta de Unicaja y la rentabilidad diferencial imputable a las inversiones originarias.

**Unicaja realiza un importante esfuerzo económico adicional, con un mecanismo que garantiza a los minoristas recuperar el 75% del valor nominal de los bonos en caso de que el FROB les deniegue el mecanismo de revisión.**

Los mecanismos de revisión del FROB y de acompañamiento de Unicaja son **operaciones completamente gratuitas** para los clientes y no precisan la representación por parte de abogados ni procuradores. Asimismo, son

mecanismos **más rápidos** que acudir a la justicia ordinaria.

## La continuidad de Banco Ceiss

El éxito de la Oferta de Unicaja implicaría la continuidad de Banco Ceiss, permitiendo así **continuar la trayectoria de una entidad con gran arraigo territorial**, especialmente en el ámbito de la Comunidad de Castilla y León, con cuyo tejido económico y social se encuentra fuertemente imbricada **desde hace más de 130 años**, contando con una plantilla que supera los 3.500 empleados y con más de un millón y medio de clientes.

**La aceptación de la Oferta implica la continuidad de Banco Ceiss, como entidad con gran arraigo territorial desde hace más de 130 años.**

---

**EN RESUMEN: UNA BUENA OFERTA ECONÓMICA REFORZADA CON MECANISMOS DE PAGO EN EFECTIVO INMEDIATO**

En definitiva, la Oferta realizada por Unicaja posibilita a los inversores participar en uno de los Bancos con mayor nivel de solvencia del sistema financiero español.

Los minoristas conseguirían una **elevada rentabilidad** inmediata hasta la conversión en acciones.

La Oferta, para todos los minoristas, queda complementada con **mecanismos de pago en efectivo** inmediato por parte del FROB y de Unicaja.

\* Existe un folleto aprobado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores, disponible en la propia página de la CNMV ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)), así como en la página web de la Entidad ([www.unicaja.es](http://www.unicaja.es)) y en la red de oficinas de Banco Ceiss.