caixa rural alqueries | GRUPO CAJAMAR

Informe del Mercado Hipotecario

Información cuantitativa y cualitativa sobre el mercado hipotecario y transparencia informativa

31.12.2022

Información sobre el mercado hipotecario

Las Entidades del Grupo Cooperativo Cajamar cuentan con los procedimientos y políticas necesarias para dar cumplimiento a lo establecido en el Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, habiéndose adoptado, desarrollado e implementado los acuerdos y decisiones precisos para ello. En el marco de emisión de la presente información, se hace constar la vigencia de las manifestaciones recogidas en las cuentas anuales del 31 de diciembre de 2021 formuladas por el Consejo Rector de la Entidad el 22 de marzo de 2022 y en las que este Órgano manifestó expresamente que las citadas políticas y procedimientos cubren todos los aspectos relevantes en relación con sus actividades en el mercado hipotecario, siendo aplicables a todas las entidades del Grupo y regulando entre otros:

- Los criterios para considerar que un riesgo está suficientemente garantizado, en función del tipo de garantía.
- Los importes máximos de financiación en relación con el valor de los inmuebles en garantía, distinguiendo según el tipo de bien del que se trate.
- Las reglas de determinación del valor de los bienes, entre los que se exige que el valor de tasación de los bienes inmuebles debe estar certificado por una tasadora homologada por la Entidad.
- Los criterios exigidos a las sociedades de tasación para su homologación en la Entidad.
- Las reglas para medir la capacidad de pago de los acreditados, entre las que destacan, por su prudencia:
  - Las que tienen en cuenta eventuales incrementos de cuota por la evolución de los tipos de interés.
  - Las que eliminan las facilidades iniciales de pago incorporadas en determinados productos, tales como carencias de capital o sistemas de amortización creciente.
- Las fronteras de admisión de operaciones crediticias, que tienen en cuenta los resultados de la evaluación de la capacidad de pago.
- La documentación necesaria para la tramitación de las operaciones crediticias, entre la que debe figurar entre otras:
  - Información sobre el patrimonio de los intervinientes en la operación.
  - Información económico-financiera que permita la valoración de la capacidad de generación de recursos de los intervinientes.

Información sobre el mercado hipotecario I

A continuación se muestra la información relativa al registro contable especial de los préstamos y créditos hipotecarios concedidos por la Entidad, y los instrumentos financieros y otras operaciones vinculadas al mercado hipotecario, de acuerdo a lo establecido por la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de Regulación del Mercado Hipotecario, modificada por la Ley 41/2007, de 7 de diciembre, y en base a la información requerida por el Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, por el que se desarrollan determinados aspectos de la mencionada Ley.

El valor nominal y actualizado de los préstamos y créditos hipotecarios que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente

	Miles de Euros	
	Valor nominal	
	2022	**2021**
1. Total préstamos	**47.637**	**52.178**
2. Participaciones hipotecarias emitidas	**-**	**-**
De los cuales : préstamos reconocidos en el activo	-	-
3. Certificados de transmisión de hipoteca emitidos	**1.729**	**2.089**
De los cuales : préstamos reconocidos en el activo	*1.729*	*2.089*
4. Préstamos hipotecarios afectos en garantía de financiaciones recibidas	**-**	**-**
5. Préstamos que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias(1 - 2 - 3 - 4)	**45.908**	**50.089**
Préstamos no elegibles	9.657	12.522
Cumplen los requisitos para ser elegibles, excepto el límite del artículo 5.1 del RD 716/2009	4.434	9.112
Resto de préstamos no elegibles	5.223	3.410
Préstamos elegibles	36.251	37.567
Préstamos que cubren emisiones de bonos hipotecarios	-	-
Préstamos aptos para cobertura de las emisiones de cédulas hipotecarias	36.251	37.567
Importes no computables	10	103
Importes computables	36.241	37.464
	Valor actualizado	
Pro memoria		
Préstamos que cubren emisiones de bonos hipotecarios	-	-

Información sobre el mercado hipotecario II

La información de los préstamos que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias, distinguiendo las que resultan elegibles, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Miles de Euros

	2022		2021	
	Préstamos que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias	**De los cuales: préstamos elegibles**	**Préstamos que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias**	**De los cuales: préstamos elegibles**
Total	**45.908**	**36.251**	**50.089**	**37.567**
Origen de las operaciones				
Originadas por la entidad	39.271	30.849	43.215	31.922
Subrogadas de otras entidades	6.202	5.242	6.581	5.545
Resto	435	160	293	100
Moneda				
Euro	45.908	36.251	50.089	37.567
Resto de monedas	-	-	-	-
Situación en el pago				
Normalidad en el pago	43.001	35.120	43.901	35.898
Otras situaciones	2.907	1.131	6.188	1.669
Vencimiento medio residual				
Hasta diez años	5.756	4.343	5.376	3.989
Más de diez años y hasta veinte años	26.598	22.007	29.220	22.736
Más de veinte años y hasta treinta años	13.088	9.729	14.985	10.576
Más de treinta años	466	172	508	266
Tipos de interés				
Tipo de interés fijo	7.650	6.463	6.305	4.498
Tipo de interés variable	32.183	24.898	37.493	28.377
Tipo de interés mixto	6.075	4.890	6.291	4.692
Titulares				
Personas jurídicas y empresarios individuales (actividades empresariales)	18.414	13.016	21.297	13.543
De los cuales: construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	*1.233*	*205*	*4.782*	*234*
Resto de hogares	27.494	23.235	28.792	24.024
Tipo de garantía				
Activos/edificios terminados	**38.370**	**30.379**	**44.328**	**32.626**
Viviendas	30.300	23.536	33.202	25.084
De las cuales: viviendas de protección oficial	*545*	*338*	*454*	*237*
Oficinas y locales comerciales	1.034	441	3.737	431
Restantes edificios y construcciones	7.036	6.402	7.389	7.111
Activos/edificios en construcción	**2.171**	**1.049**	**1.132**	**895**
Viviendas	1.390	1.049	1.132	895
De las cuales: viviendas de protección oficial	-	-	-	-
Oficinas y locales comerciales	-	-	-	-
Restantes edificios y construcciones	781	-	-	-
Terrenos	**5.367**	**4.823**	**4.629**	**4.046**
Suelo urbano consolidado	4.477	4.180	3.653	3.342
Resto de terrenos	890	643	976	704

Información sobre el mercado hipotecario III

El valor nominal de los importes disponibles (importes comprometidos no dispuestos) de los préstamos hipotecarios que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias, distinguiendo los potencialmente elegibles, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Miles de Euros	
	Principales disponibles	
	2022	2021
Préstamos hipotecarios que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias	**1.573**	**1.778**
Potencialmente elegibles	271	1.410
No elegibles	1.302	368

El valor nominal de la totalidad de los préstamos y créditos hipotecarios no elegibles que no cumplen los límites fijados en el artículo 5.1 del Real Decreto 716/2009, que sin embargo cumplen el resto de requisitos exigidos a los elegibles, señalados en el artículo 4 de dicha Norma, asciende a 4.434 miles de euros al 31 de diciembre de 2022 (9.112 miles de euros al 31 de diciembre de 2021).
A continuación se detalla para el 31 de diciembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, la relación entre el importe de los préstamos y créditos hipotecarios elegibles y los valores de tasación correspondientes a la ultima tasación disponible de los respectivos bienes hipotecados (Loan to value - LTV).

	Miles de Euros					
	2022					
	Principal dispuesto sobre el importe de la última tasación disponible (loan to value)					
	LTV < = 40%	40%< LTV <= 60%	60%< LTV	60%< LTV <= 80%	LTV > 80%	TOTAL
Préstamos elegibles para la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias						**36.251**
Sobre vivienda	6.482	6.282		5.379	4.007	22.150
Sobre resto de bienes inmuebles	7.343	5.750	1.008			14.101

	Miles de euros					
	2021					
	Principal dispuesto sobre el importe de la última tasación disponible (loan to value)					
	LTV < = 40%	40%< LTV <= 60%	60%< LTV	60%< LTV <= 80%	LTV > 80%	TOTAL
Préstamos elegibles para la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias						**37.567**
Sobre vivienda	6.889	6.867		4.086	5.002	22.844
Sobre resto de bienes inmuebles	7.345	5.516	1.862			14.723

Información sobre el mercado hipotecario IV

Los movimientos de la cartera hipotecaria que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias elegibles y no elegibles son los siguientes:

	Miles de Euros	
	Préstamos elegibles	**Préstamos no elegibles**
Saldo al 31 de diciembre de 2020	**36.209**	**13.373**
Bajas en el período:	**4.383**	**2.037**
Principal vencido cobrado en efectivo	3.625	431
Cancelaciones anticipadas	207	-
Subrogaciones por otras entidades	28	-
Resto de bajas	523	1.606
Altas en el período:	**5.741**	**1.186**
Originadas por la entidad	4.061	606
Subrogaciones de otras entidades	-	156
Resto de altas	1.680	424
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**37.567**	**12.522**
Bajas en el período:	**4.226**	**8.233**
Principal vencido cobrado en efectivo	3.121	3.046
Cancelaciones anticipadas	4	-
Subrogaciones por otras entidades	96	-
Resto de bajas	1.005	5.187
Altas en el período:	**2.910**	**5.368**
Originadas por la entidad	649	1.057
Subrogaciones de otras entidades	80	110
Resto de altas	2.181	4.201
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**36.251**	**9.657**

Información sobre el mercado hipotecario V

La información cualitativa y cuantitativa al 31 de diciembre de 2022 referente a los activos adquiridos en pago de deudas en función del destino de la financiación concedida inicialmente se recoge a continuación:

Miles de Euros

	31 de diciembre de 2022					
	Deuda Bruta	Deterioro Inicial (I)	Valor Bruto Contable	Deteriro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria	-	-	-	-	-	-
Edificios y otras construcciones terminados	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
Edificios y otras construcciones en construcción	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
Terrenos	-	-	-	-	-	-
Suelo urbano consolidado	-	-	-	-	-	-
Resto de terrenos	-	-	-	-	-	-
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	-	-	-	-	-	-
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	238	(53)	185	(47)	(100)	138
Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	-	-	-	-
Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	1.376	(818)	(818)	558

La Entidad mantiene políticas y estrategias destinadas a la recuperación de la liquidez de este tipo de activos, las mismas se recogen de forma detallada en la Nota 6 de las Cuentas Anuales.

Información sobre el mercado hipotecario VI

La información cualitativa y cuantitativa al 31 de diciembre de 2021 referente a los activos adquiridos en pago de deudas en función del destino de la financiación concedida inicialmente se recoge a continuación:

Miles de Euros

	31 de diciembre de 2021					
	Deuda Bruta	Deterioro Inicial (I)	Valor Bruto Contable	Deteriro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria	-	-	-	-	-	-
Edificios y otras construcciones terminados	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
Edificios y otras construcciones en construcción	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
Terrenos	-	-	-	-	-	-
Suelo urbano consolidado	-	-	-	-	-	-
Resto de terrenos	-	-	-	-	-	-
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	96	(44)	52	(10)	(54)	42
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	178	(36)	142	(23)	(59)	119
Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	-	-	-	-
Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	1.385	(773)	(773)	612

La Entidad mantiene políticas y estrategias destinadas a la recuperación de la liquidez de este tipo de activos, las mismas se recogen de forma detallada en la Nota 6 de las Cuentas Anuales.

Información sobre el mercado hipotecario IX

La totalidad de las emisiones de títulos hipotecarias han sido efectuadas sin oferta pública, el valor nominal agregado de las mismas clasificadas por su vencimiento residual al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Miles de Euros		Años	
	Valor nominal		Vencimiento residual medio	
	2022	2021	2022	2021
Bonos hipotecarios emitidos	**-**	**-**		
De los cuales: reconocidos en el pasivo	-	-		
Cédulas hipotecarias emitidas	**-**	**-**		
De las cuales: reconocidas en el pasivo	-	-		
Valores representativos de deuda. Resto de emisiones	**-**	**-**		
Vencimiento residual hasta un año	-	-		
Vencimiento residual mayor de un año y hasta dos años	-	-		
Vencimiento residual mayor de dos y hasta tres años	-	-		
Vencimiento residual mayor de tres y hasta cinco años	-	-		
Vencimiento residual mayor de cinco y hasta diez años	-	-		
Vencimiento residual mayor de diez años	-	-		
Participaciones hipotecarias emitidas	**-**	**-**	**-**	**-**
Emitidas mediante oferta pública	-	-	-	-
Resto de emisiones	-	-	-	-
Certificados de transmisión de hipoteca emitidos	**1.729**	**2.089**	**17**	**16**
Emitidos mediante oferta pública	-	-	-	-
Resto de emisiones	1.729	2.089	17	16

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 no existen activos de sustitución afectos a emisiones de cédulas hipotecarias ni ninguna emisión de bonos hipotecarios.

Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda I

A continuación se detalla la información requerida por el Banco de España, en relación a la transparencia informativa en materia de financiación a la construcción y promoción inmobiliaria y la financiación para la adquisición de vivienda, así como las necesidades y estrategias de financiación.

El detalle de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria junto a sus coberturas, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Miles de Euros

	Importe bruto		Exceso sobre valor de garantía		Cobertura específica	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (negocios en España)	**1.230**	**4.779**	**488**	**2.346**	**(37)**	**(2.194)**
Del que: Dudosos	*113*	*3.596*	*-*	*1.751*	*(25)*	*(2.190)*
Pro memoria:						
Activos fallidos	296	478				

Miles de Euros

	2022	2021
Préstamos a la clientela, excluidas Administraciones Públicas (negocios en España) (importe en libros)	58.628	60.082
Total activo (negocios totales) (importe en libros)	111.952	115.907
Deterioro de valor y provisiones para exposiciones clasificadas como no dudosas (negocios totales)	(1.165)	(934)

Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda II

El importe bruto, sin deducir las correcciones de valor por deterioro, de las operaciones clasificadas en función de las garantías asociadas a la financiación al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se recoge en el siguiente cuadro:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Sin garantía inmobiliaria	-	-
Con garantía inmobiliaria(desglosado según el tipo de activo recibido en garantía)	1.230	4.779
Edificios terminados	*811*	*4.333*
Vivienda	-	3.094
Resto	811	1.239
Edificios en construcción	*184*	*194*
Vivienda	184	194
Resto	-	-
Suelo	*235*	*252*
Suelo urbano consolidado	207	220
Resto de suelo	28	32
Total	1.230	4.779

El importe bruto, sin deducir las correcciones de valor por deterioro, de las operaciones clasificadas en función de las garantías asociadas a la financiación al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se recoge en el siguiente cuadro:

	Miles de Euros			
	2022		2021	
	Importe en libros bruto	Del que: Dudosos	Importe en libros bruto	Del que: Dudosos
Préstamos para adquisición de vivienda	26.755	296	28.553	392
Sin hipoteca inmobiliaria	-	-	4	-
Con hipoteca inmobiliaria	26.755	296	28.549	392

Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda III

Los rangos de Loan to Value (LTV) para la cartera hipotecaria minorista al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

Miles de Euros

	2022					
	Importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación (loan to value) (a)					
	LTV≤ 40%	40% < LTV≤ 60%	60% < LTV≤ 80%	80< LTV <= 100%	LTV> 100%	Total
Importe en libros bruto	**7.959**	**6.842**	**5.941**	**2.550**	**3.463**	**26.755**
Del que: Dudosos	-	*78*	*164*	*54*	-	*296*

Miles de Euros

	2021					
	Importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación (loan to value) (a)					
	LTV≤ 40%	40% < LTV≤ 60%	60% < LTV≤ 80%	80< LTV <= 100%	LTV> 100%	Total
Importe en libros bruto	**8.506**	**7.035**	**5.144**	**3.368**	**4.496**	**28.549**
Del que: Dudosos	-	*168*	-	*224*	-	*392*

Información referente a operaciones refinanciadas y reestructuradas I

A continuación se incluye el detalle de las operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo a lo contenido en la Circular 6/2012, de 28 de septiembre, del Banco de España y a las políticas establecidas por la entidad al respecto:

Miles de Euros

TOTAL

31 de diciembre de 2022	Sin garantía real		Con garantía real				**Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito**
	Número de operaciones	**Importe en libros bruto**	**Número de operaciones**	**Importe en libros bruto**	**Importe máximo de la garantía real que puede considerarse**		
					Garantía inmobiliaria	**Resto de garantías reales**	
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	9	167	8	1.325	931	-	(546)
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	-	-	*1*	*113*	*113*	-	*(25)*
Resto de hogares	6	64	6	666	653	-	(158)
Total	**15**	**231**	**14**	**1.991**	**1.584**	**-**	**(704)**
INFORMACIÓN ADICIONAL							
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-

Del cual: DUDOSOS

	Sin garantía real		Con garantía real				**Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito**
	Número de operaciones	**Importe en libros bruto**	**Número de operaciones**	**Importe en libros bruto**	**Importe máximo de la garantía real que puede considerarse**		
					Garantía inmobiliaria	**Resto de garantías reales**	
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	4	90	4	697	303	-	(527)
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	-	-	*1*	*113*	*113*	-	*(25)*
Resto de hogares	1	36	2	229	229	-	(136)
Total	**5**	**126**	**6**	**926**	**532**	**-**	**(663)**
INFORMACIÓN ADICIONAL							
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-

Información referente a operaciones refinanciadas y reestructuradas II

31 de diciembre de 2021

Miles de Euros

TOTAL

	Sin garantía real		Con garantía real				
					Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales	Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	12	212	12	5.004	3.618	-	(2.695)
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	-	-	*4*	*3.596*	*2.621*	-	*(2.190)*
Resto de hogares	10	141	6	627	604	-	(185)
Total	**22**	**353**	**18**	**5.631**	**4.222**	**-**	**(2.880)**
INFORMACIÓN ADICIONAL							
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-

Del cual: DUDOSOS

	Sin garantía real		Con garantía real				
					Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales	Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	6	112	8	4.254	2.868	-	(2.638)
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	-	-	*4*	*3.596*	*2.621*	-	*(2.190)*
Resto de hogares	4	108	2	217	218	-	(167)
Total	**10**	**220**	**10**	**4.471**	**3.086**	**-**	**(2.805)**
INFORMACIÓN ADICIONAL							
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-

Información referente a operaciones refinanciadas y reestructuradas III

A continuación se presenta el desglose de las operaciones clasificadas como dudosas al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 con posterioridad a su refinanciación o reestructuración.

	Miles de Euros	
	2022	**2021**
Administraciones Públicas	-	-
Intermediarios financieros	-	-
Resto de personas jurídicas y empresarios individuales	696	3.895
Del que: Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria	*113*	*3.222*
Resto de personas físicas	200	256
Total	**896**	**4.151**

En la Nota 6 de las Cuentas Anuales de la Entidad, se recogen las políticas que se aplican en materia de refinanciación y reestructuración de operaciones, indicándose las medidas y criterios utilizados.

Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación I

El Comité de Activos y Pasivos - COAP - es el encargado de la gestión de la liquidez de la Entidad. Los principios, instrumentos y límites en los que basa la gestión del riesgo de liquidez se describen en la Nota 6 – Políticas y Objetivos de Gestión de Riesgos, de las Cuentas Anuales de la Entidad.

Al 31 de diciembre de 2022 se alcanza un nivel de cobertura de la cartera crediticia con depósitos de clientes y emisiones a medio y largo plazo del 146,09% (frente al 148,43% de diciembre pasado), mientras que las necesidades de financiación se encuentran cubiertas en un 159,35% con fuentes de financiación estables (frente al 159,58% de cierre de 2021).

Por otra parte, la Entidad mantiene activos líquidos (elegibles para operaciones de financiación con el Banco Central Europeo) por importe de 2 millones de euros de valor nominal, así como una capacidad de emisión de instrumentos colateralizados (cédulas hipotecarias) de 27 millones de euros.

Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con financiación obtenida en mercados mayoristas.

Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación II

A continuación se detalla la información referente a las necesidades y estrategias de financiación al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Necesidades de financiación estables		
Crédito a la clientela	59.010	60.637
Créditos a negocios conjuntos, asociadas y otras partes vinculadas	487	1.824
Prestamos Titulizados	1.729	2.089
Correcciones de valor por deterioro de activos financieros	(2.083)	(3.966)
Total crédito a la clientela	**59.143**	**60.584**
Activos adquiridos en pago de deuda	**185**	**194**
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	**4.124**	**4.124**
Total Necesidades de financiación	**63.452**	**64.902**

	Miles de Euros	
	2022	2021
Fuentes de financiación estables		
Clientes cubiertos al 100% F.G.D	68.879	69.614
Clientes no cubiertos al 100% F.G.D	17.792	20.598
Total depósitos minoristas de la clientela	**86.671**	**90.212**
Bonos y cédulas hipotecarias	-	-
Cédulas territoriales	-	-
Deuda senior	-	-
Emisiones avaladas por el Estado	-	-
Subordinados, preferentes y convertibles	-	-
	-	
Otros instrumentos financieros a medio y largo plazo		-
Titulizaciones vendidas a terceros	-	-
Otra financiación vencimiento mayor a 1 año	-	-
Papel Comercial	-	-
Financiación mayorista a largo plazo	**-**	**-**
Patrimonio Neto	**14.440**	**13.361**
Total Fuentes de financiación estables	**101.111**	**103.573**

Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación III

Los activos líquidos y la capacidad de emisión disponible al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se muestran en el siguiente cuadro:

	Miles de Euros	
	2022	**2021**
Activos Líquidos		
Activos elegibles (valor nominal)	1.939	2.219
Activos elegibles (valor de mercado y recorte de BCE)	1.663	1.991
De los que:		
deuda con la administración pública central	-	-
Activos pignorados (valor de mercado y recorte de BCE)	-	-
Activos no pignorados (valor de mercado y recorte de BCE)	1.663	1.991
Capacidad de emisión:		
Cédulas hipotecarias	27.251	29.971
Cédulas territoriales	-	-
Disponible emisiones avaladas por el Estado	-	-
Total capacidad de emisión	**27.251**	**29.971**

Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación IV

No existen vencimientos de la financiación mayorista al 31 de diciembre de 2022.

	Miles de Euros			
	2023	2024	2025	>2025
Emisión:				
Bonos y Cédulas hipotecarias	-	-	-	-
Cédulas territoriales	-	-	-	-
Deuda senior	-	-	-	-
Emisiones avaladas por el Estado	-	-	-	-
Subordinadas, preferentes y convertibles	-	-	-	-
Titulizaciones vendidas a terceros	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros a medio y largo plazo	-	-	-	-
Otra financiación vencimiento mayor a un año	-	-	-	-
Papel Comercial	-	-	-	-
Total vencimiento emisiones mayoristas	**-**	**-**	**-**	**-**

GRACIAS