

Informe del Mercado Hipotecario

**Información cuantitativa y cualitativa sobre el mercado hipotecario y
transparencia informativa**

31.12.2021

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 2020 formuladas por el Consejo Rector de la Entidad el 25 de marzo de 2021 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 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente

	Miles de Euros	
	Valor nominal	
	2021	2020
1. Total préstamos	206.850	212.658
2. Participaciones hipotecarias emitidas	1.302	1.808
<i>De los cuales : préstamos reconocidos en el activo</i>	<i>1.302</i>	<i>1.808</i>
3. Certificados de transmisión de hipoteca emitidos	13.098	15.053
<i>De los cuales : préstamos reconocidos en el activo</i>	<i>13.098</i>	<i>15.053</i>
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)	192.450	195.797
Préstamos no elegibles	36.704	31.111
Cumplen los requisitos para ser elegibles, excepto el límite del artículo 5.1 del RD 716/2009	12.526	11.951
Resto de préstamos no elegibles	24.178	19.160
Préstamos elegibles	155.746	164.686
Préstamos que cubren emisiones de bonos hipotecarios	-	-
Préstamos aptos para cobertura de las emisiones de cédulas hipotecarias	155.746	164.686
Importes no computables	2.817	3.643
Importes computables	152.929	161.043
	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 2021 y al 31 de diciembre de 2020:

	Miles de Euros			
	2021		2020	
	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	192.450	155.746	195.797	164.686
Origen de las operaciones				
Originadas por la entidad	186.308	150.659	189.512	159.091
Subrogadas de otras entidades	5.321	4.483	5.766	5.364
Resto	821	604	519	231
Moneda				
Euro	192.450	155.746	195.797	164.686
Resto de monedas	-	-	-	-
Situación en el pago				
Normalidad en el pago	173.773	141.712	175.214	148.634
Otras situaciones	18.677	14.034	20.583	16.052
Vencimiento medio residual				
Hasta diez años	44.329	40.644	46.062	43.608
Más de diez años y hasta veinte años	82.530	70.155	88.474	75.731
Más de veinte años y hasta treinta años	62.995	44.633	57.621	44.374
Más de treinta años	2.596	314	3.640	973
Tipos de interés				
Tipo de interés fijo	22.829	15.116	15.821	13.644
Tipo de interés variable	127.305	113.960	142.214	127.508
Tipo de interés mixto	42.316	26.670	37.762	23.534
Titulares				
Personas jurídicas y empresarios individuales (actividades empresariales)	40.341	29.236	42.384	32.791
<i>De los cuales: construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	<i>6.038</i>	<i>4.981</i>	<i>7.130</i>	<i>6.401</i>
Resto de hogares	152.109	126.510	153.413	131.895
Tipo de garantía				
Activos/edificios terminados	184.537	149.846	187.395	157.692
Viviendas	155.281	130.002	154.160	133.411
<i>De las cuales: viviendas de protección oficial</i>	<i>4.973</i>	<i>3.408</i>	<i>4.128</i>	<i>2.673</i>
Oficinas y locales comerciales	11.634	9.563	13.101	10.601
Restantes edificios y construcciones	17.622	10.281	20.134	13.680
Activos/edificios en construcción	3.951	3.339	3.965	3.458
Viviendas	3.835	3.223	3.823	3.315
<i>De las cuales: viviendas de protección oficial</i>	-	-	-	-
Oficinas y locales comerciales	-	-	-	-
Restantes edificios y construcciones	116	116	142	143
Terrenos	3.962	2.561	4.437	3.536
Suelo urbano consolidado	1.521	718	2.187	1.703
Resto de terrenos	2.441	1.843	2.250	1.833

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 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Miles de Euros	
	Principales disponibles	
	2021	2020
Préstamos hipotecarios que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias	2.589	2.415
Potencialmente elegibles	1.692	646
No elegibles	897	1.769

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 12.526 miles de euros al 31 de diciembre de 2021 (11.951 miles de euros al 31 de diciembre de 2020).

A continuación se detalla para el 31 de diciembre de 2021 y el 31 de diciembre de 2020, la relación entre el importe de los préstamos y créditos hipotecarios elegibles y los valores de tasación correspondientes a la última tasación disponible de los respectivos bienes hipotecados (Loan to value - LTV).

	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						155.746
Sobre vivienda	41.544	37.438		29.847	6.711	115.540
Sobre resto de bienes inmuebles	23.553	11.880	4.773			40.206
	Miles de euros					
	2020					
	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						164.686
Sobre vivienda	41.074	37.466		28.166	8.293	114.999
Sobre resto de bienes inmuebles	26.497	14.249	8.941			49.687

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 2019	168.798	37.478
Bajas en el período:	21.901	15.450
Principal vencido cobrado en efectivo	20.639	3.064
Cancelaciones anticipadas	151	-
Subrogaciones por otras entidades	-	-
Resto de bajas	1.111	12.386
Altas en el período:	17.789	9.083
Originadas por la entidad	4.501	7.663
Subrogaciones de otras entidades	-	-
Resto de altas	13.288	1.420
Saldo al 31 de diciembre de 2020	164.686	31.111
Bajas en el período:	23.529	9.745
Principal vencido cobrado en efectivo	20.883	1.871
Cancelaciones anticipadas	297	119
Subrogaciones por otras entidades	31	-
Resto de bajas	2.318	7.755
Altas en el período:	14.589	15.338
Originadas por la entidad	6.281	12.266
Subrogaciones de otras entidades	-	456
Resto de altas	8.308	2.616
Saldo al 31 de diciembre de 2021	155.746	36.704

Información sobre el mercado hipotecario V



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	Deterioro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria	625	(315)	310	(21)	(336)	289
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	263	(136)	127	(11)	(147)	116
Viviendas	105	(71)	34	(11)	(82)	23
Resto	158	(65)	93	-	(65)	93
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	362	(179)	183	(10)	(189)	173
Suelo urbano consolidado	362	(179)	183	(10)	(189)	173
Resto de terrenos	-	-	-	-	-	-
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	1.224	(242)	982	(245)	(487)	737
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	3.218	(1.319)	1.899	(376)	(1.695)	1.523
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	-	-	9.263	(5.799)	(5.799)	3.464

(*) Se incluyen inversiones inmobiliarias con una deuda bruta de 1.847 miles de euros, un deterioro acumulado de 1.126 miles de euros y un valor neto contable de 722 miles de euros.

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 2020 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 2020						
Deuda Bruta	Deterioro Inicial (I)	Valor Bruto Contable	Deterioro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable	
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria	776	(328)	448	(5)	(333)	443
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	<i>414</i>	<i>(149)</i>	<i>265</i>	<i>(5)</i>	<i>(154)</i>	<i>260</i>
Viviendas	256	(84)	172	(5)	(89)	167
Resto	158	(65)	93	-	(65)	93
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	<i>362</i>	<i>(179)</i>	<i>183</i>	-	<i>(179)</i>	<i>183</i>
Suelo urbano consolidado	362	(179)	183	-	(179)	183
Resto de terrenos	-	-	-	-	-	-
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	2.568	(568)	2.000	(236)	(804)	1.764
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	4.821	(1.623)	3.198	(354)	(1.977)	2.844
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	-	-	13	(1)	(1)	12
Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	15.286	(9.340)	(9.340)	5.946

(*) Se incluyen inversiones inmobiliarias con una deuda bruta de 2.184 miles de euros, un deterioro acumulado de 1.146 miles de euros y un valor neto contable de 1.038 miles de euros.

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 VII



Al 31 de diciembre de 2021, los activos inmobiliarios considerados en su valoración como adjudicados, excluyendo aquellos activos que están en explotación o en alquiler, de acuerdo con los artículos 175 y 176 del Anexo IX de la Circular 4/2017, se muestran a continuación:

Miles de Euros						
31 de diciembre de 2021						
Deuda Bruta	Deterioro Inicial (I)	Valor Bruto Contable	Deterioro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable	
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria	625	(315)	310	(21)	(336)	289
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	263	(136)	127	(11)	(147)	116
Viviendas	105	(71)	34	(11)	(82)	23
Resto	158	(65)	93	-	(65)	93
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	362	(179)	183	(10)	(189)	173
Suelo urbano consolidado	362	(179)	183	(10)	(189)	173
Resto de terrenos	-	-	-	-	-	-
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	1.224	(242)	982	(245)	(487)	737
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	1.429	(388)	1.041	(197)	(585)	844
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	-	-	9.263	(5.799)	(5.799)	3.464

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 VIII

Al 31 de diciembre de 2020, los activos inmobiliarios considerados en su valoración como adjudicados, excluyendo aquellos activos que están en explotación o en alquiler, de acuerdo con los artículos 175 y 176 del Anexo IX de la Circular 4/2017, se muestran a continuación:

Miles de Euros						
31 de diciembre de 2020						
Deuda Bruta	Deterioro Inicial (I)	Valor Bruto Contable	Deterioro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable	
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria	776	(328)	448	(5)	(333)	443
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	414	(149)	265	(5)	(154)	260
Viviendas	256	(84)	172	(5)	(89)	167
Resto	158	(65)	93	-	(65)	93
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	362	(179)	183	-	(179)	183
Suelo urbano consolidado	362	(179)	183	-	(179)	183
Resto de terrenos	-	-	-	-	-	-
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	2.568	(568)	2.000	(236)	(804)	1.764
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	3.031	(707)	2.324	(245)	(952)	2.079
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	-	-	13	(1)	(1)	12
Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	15.286	(9.340)	(9.340)	5.946

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 hipotecarios han sido efectuadas sin oferta pública, el valor nominal agregado de las mismas clasificadas por su vencimiento residual al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Miles de Euros		Años	
	Valor nominal		Vencimiento residual medio	
	2021	2020	2021	2020
Bonos hipotecarios emitidos	-	-	-	-
<i>De los cuales: reconocidos en el pasivo</i>	-	-	-	-
Cédulas hipotecarias emitidas	-	-	-	-
<i>De las cuales: reconocidas en el pasivo</i>	-	-	-	-
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	1.302	1.808	-	-
Emitidas mediante oferta pública	-	-	-	-
Resto de emisiones	1.302	1.808	-	-
Certificados de transmisión de hipoteca emitidos	13.098	15.053	21	21
Emitidos mediante oferta pública	-	-	-	-
Resto de emisiones	13.098	15.053	21	21

Al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 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 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	Miles de Euros					
	Importe bruto		Exceso sobre valor de garantía		Cobertura específica	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (negocios en España)	5.835	7.178	651	769	(197)	(195)
<i>Del que: Dudosos</i>	<i>258</i>	<i>283</i>	<i>171</i>	<i>186</i>	<i>(187)</i>	<i>(184)</i>
Pro memoria:						
Activos fallidos	10.356	10.364				
			Miles de Euros			
			2021	2020		
Préstamos a la clientela, excluidas Administraciones Públicas (negocios en España) (importe en libros)			286.706	287.382		
Total activo (negocios totales) (importe en libros)			653.535	599.912		
Deterioro de valor y provisiones para exposiciones clasificadas como no dudosas (negocios totales)			(7.065)	(10.861)		

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 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se recoge en el siguiente cuadro:

	Miles de Euros	
	2021	2020
Sin garantía inmobiliaria	30	61
Con garantía inmobiliaria (desglosado según el tipo de activo recibido en garantía)	5.805	7.117
<i>Edificios terminados</i>	3.555	4.574
Vivienda	1.774	1.870
Resto	1.781	2.704
<i>Edificios en construcción</i>	160	168
Vivienda	-	-
Resto	160	168
<i>Suelo</i>	2.090	2.375
Suelo urbano consolidado	1.390	1.606
Resto de suelo	700	769
Total	5.835	7.178

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 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se recoge en el siguiente cuadro:

	Miles de Euros			
	2021		2020	
	Importe en libros bruto	Del que: Dudosos	Importe en libros bruto	Del que: Dudosos
Préstamos para adquisición de vivienda	146.405	1.966	143.100	3.099
Sin hipoteca inmobiliaria	274	-	341	-
Con hipoteca inmobiliaria	146.131	1.966	142.759	3.099

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 2021 y al 31 de diciembre de 2020, son los siguientes:

		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		46.103	43.773	37.194	14.369	4.692	146.131
	<i>Del que: Dudosos</i>	382	234	320	517	513	1.966
		Miles de Euros					
		2020					
		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		46.331	44.135	33.437	12.875	5.981	142.759
	<i>Del que: Dudosos</i>	623	565	485	287	1.139	3.099

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 2021 y al 31 de diciembre de 2020 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:

31 de diciembre de 2021

31 de diciembre de 2021	
Entidades de crédito	-
Administraciones Públicas	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	71
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-
Resto de hogares	51
Total	122
INFORMACIÓN ADICIONAL	
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-

Miles de Euros						
TOTAL						
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	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
71	1.349	28	2.261	2.019	-	(958)
-	-	2	216	75	-	(179)
51	434	54	3.986	3.692	-	(806)
122	1.783	82	6.247	5.711	-	(1.764)
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	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
18	440	14	1.217	976	-	(821)
-	-	2	216	75	-	(179)
17	145	20	1.417	1.265	-	(627)
35	585	34	2.634	2.241	-	(1.448)
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 2020

Entidades de crédito
Administraciones Públicas
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)
Resto de hogares
Total
INFORMACIÓN ADICIONAL
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

Miles de Euros						
TOTAL						
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	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
36	1.036	25	1.996	1.763	-	(757)
-	-	2	242	95	-	(179)
44	452	57	4.334	4.005	-	(1.094)
80	1.488	82	6.330	5.768	-	(1.851)
-	-	-	-	-	-	-

Entidades de crédito
Administraciones Públicas
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)
Resto de hogares
Total
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	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
7	104	15	1.361	1.128	-	(594)
-	-	2	242	95	-	(179)
18	217	32	2.586	2.298	-	(929)
25	321	47	3.947	3.426	-	(1.523)
-	-	-	-	-	-	-

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 2021 y al 31 de diciembre de 2020 con posterioridad a su refinanciación o reestructuración.

	Miles de Euros	
	2021	2020
Administraciones Públicas	-	-
Intermediarios financieros	-	-
Resto de personas jurídicas y empresarios individuales	244	15
<i>Del que: Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria</i>	-	-
Resto de personas físicas	27	4
Total	271	19

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 2021 se alcanza un nivel de cobertura de la cartera crediticia con depósitos de clientes y emisiones a medio y largo plazo del 196,64% (frente al 179,19% de diciembre pasado), mientras que las necesidades de financiación se encuentran cubiertas en un 203,98% con fuentes de financiación estables (frente al 186,87% de cierre de 2020).

Por otra parte, la Entidad mantiene activos líquidos (elegibles para operaciones de financiación con el Banco Central Europeo) por importe de 5 millones de euros de valor nominal, así como una capacidad de emisión de instrumentos colateralizados (cédulas hipotecarias y cédulas territoriales) de 125 millones de euros.

Al 31 de diciembre de 2021, 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 2021 y al 31 de diciembre de 2020:

	Miles de Euros			Miles de Euros	
	2021	2020		2021	2020
Necesidades de financiación estables			Fuentes de financiación estables		
Crédito a la clientela	283.790	282.976	Cientes cubiertos al 100% F.G.D	457.059	430.740
Crédito a entidades del Grupo y relacionadas	2.776	4.565	Cientes no cubiertos al 100% F.G.D	120.952	100.712
Prestamos Titulizados	14.397	16.857			
Fondos Específicos	(10.215)	(13.465)			
Bienes adjudicados	3.191	5.645			
Total crédito a la clientela	293.939	296.578	Total depósitos minoristas de la clientela	578.011	531.452
Participaciones	15.981	15.982			
			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	54.177	52.632
Total Necesidades de financiación	309.920	312.560	Total Fuentes de financiación estables	632.188	584.084

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 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se muestran en el siguiente cuadro:

	Miles de Euros	
	2021	2020
Activos Líquidos		
Activos elegibles (valor nominal)	5.218	5.885
Activos elegibles (valor de mercado y recorte de BCE)	4.680	5.305
De los que:		
Activos no pignorados (valor de mercado y recorte de BCE)	4.680	5.305
Capacidad de emisión:		
Cédulas hipotecarias	122.343	128.835
Cédulas territoriales	2.823	2.480
Total capacidad de emisión	125.166	131.315

Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación IV



No existen vencimientos de la financiación mayorista al 31 de diciembre de 2021.

	Miles de Euros			
	2022	2023	2024	>2024
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
