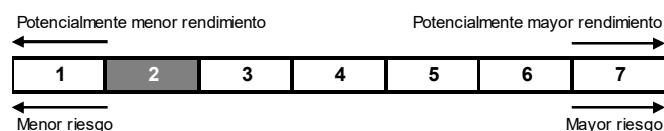


Información del Plan

CAJAMAR DINERO, Plan de Pensiones (N3417), adscrito a **FONDOCAJAMAR I, FONDO DE PENSIONES (F1198)** constituido el 21 de julio del 2004, se rige por el Real Decreto Ley 1/2002, de 29 de noviembre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones. Su vocación inversora es muy conservadora con el objetivo de obtener una rentabilidad estable. Invierte todo su patrimonio en renta fija, combinando activos monetarios y valores de renta fija de gobiernos, organismos oficiales y sociedades de la OCDE denominados en Euros, de calidad y liquidez, con duración media inferior a 2 años. Está especialmente indicado para personas que desean una inversión de muy bajo riesgo y que tienen un horizonte de jubilación a corto plazo. Las inversiones son gestionadas por Grupo Generali España, A.I.E., con domicilio social en Madrid (calle Orense 2) y NIF V81570335.

El indicador de riesgo de este Plan de Pensiones se encuentra en la categoría 2, es decir, tiene un perfil de riesgo bajo.



La categoría 1 no significa que la inversión esté libre de riesgo. No hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

Las alertas sobre la liquidez que afectan al Plan de Pensiones serán:

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Datos del Plan

Fecha de inicio del Plan	04/11/2004
Plan de Pensiones	CAJAMAR DINERO, P.P. (N3417)
Fondo de Pensiones	FONDOCAJAMAR I, F.P. (F1198)
Entidad Gestora	CAJAMAR VIDA, S.A. (G0214)
Entidad Depositaria	CECABANK, S.A. (D0193)
Auditor	KPMG AUDITORES, S.L.
Comisión de Gestión	0,85%
Comisión de Depósito	0,05%
Otros gastos (auditoría, honorarios profesionales, ...)	0,0073%

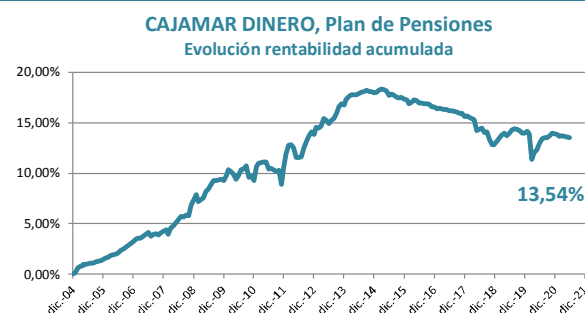
Rentabilidades

Rentabilidad último ejercicio 2020	-0,11%
Rentabilidad 2do trimestre 2021	-0,12%
Rentabilidad acumulada en el 2021	-0,28%
Rentabilidad media anual a 3 años	-0,23%
Rentabilidad media anual a 5 años	-0,59%
Rentabilidad media anual a 10 años	0,22%
Rentabilidad media anual a 15 años	0,72%
Rentabilidad media anual a 20 años	----

No existe una vinculación directa entre la Entidad Gestora y la Entidad Depositaria del Fondo, al no pertenecer al mismo grupo de sociedades de acuerdo con las circunstancias contenidas en el artículo 42 del Código de Comercio.

	30/06/2021	31/12/2020
Patrimonio (euros)	71.638.464,99	73.690.678,98
Participes y Beneficiarios	11.589	11.904
Valor liquidativo	11,354385	11,386070

Evolución Rentabilidad Acumulada



Estructura de la cartera	30/06/2021	31/12/2020
Activos monetarios	6,84%	11,48%
Renta fija	93,16%	88,52%
Renta variable	0,00%	0,00%
Duración media de la cartera	0,91 años	1,17 años

Operaciones Vinculadas a 30/06/2021

(cifras en euros)

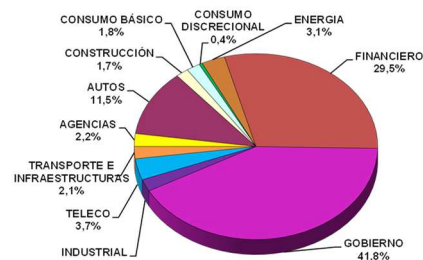
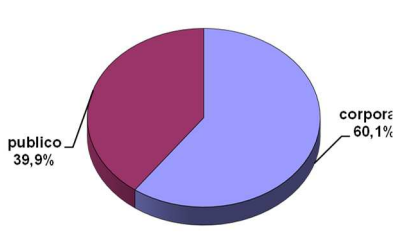
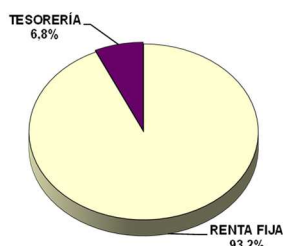
Cajamar Caja Rural SCC (Cédulas)	2.029.836,44
Cajamar Caja Rural SCC (Tesorería)	4.444.697,66

La Entidad Gestora aplicará los procedimientos establecidos por la misma respecto a las operaciones vinculadas y los conflictos de interés que pudiera encontrarse, adoptándose todas las medidas de vigilancia o corrección necesarias para que en ningún caso perjudique al Fondo de Pensiones.

Principales Títulos a 30/06/2021

(cifras en euros)

Republic of Italy	8.425.281,74
Kingdom of Spain	8.000.960,00
Republic of Italy	6.761.226,16
Republic of Italy	5.430.267,10
Cajamar Caja Rural SCC	2.029.836,44
Credit Agricole SA/Londos	2.013.053,45
Intesa Sanpaolo SpA	1.913.741,85



Evolución del Mercado

Durante el segundo trimestre del año, las principales economías siguieron su progresiva reapertura gracias a un proceso de vacunación que avanza cada vez más rápido, y una parte significativa de la población en EEUU, China y Europa occidental tiene ya, al menos, una dosis suministrada. Este hecho está provocando que la presión hospitalaria de dichos países se esté desplomando rápidamente. Dicho esto, sigue habiendo riesgos presentes que puedan alterar un resultado positivo en el corto plazo. Por un lado, se está poniendo de manifiesto que la mejora de la pandemia no está siendo sincronizada a nivel mundial, donde algunos países emergentes siguen bastante rezagados, lo cual retrasará una vuelta a la normalidad respecto a las restricciones de movimiento entre países y a la recuperación económica de algunas zonas en Sudamérica y Asia. Por otro, el riesgo de una nueva cepa que invalide parcial o totalmente las actuales vacunas sigue presente. Por lo tanto, el escenario sigue siendo que entre el tercer y cuarto trimestre de este año se pueda ver una vuelta a la normalidad completa, teniendo presente que ciertos cambios se convertirán en estructurales y perdurarán en el tiempo.

Por el lado de los bancos centrales, tanto el BCE como la FED siguen manteniendo un discurso muy laxo sobre el repunte de la inflación y la posible retirada de los estímulos monetarios. Siguen defendiendo que el repunte inflacionista, aunque es especialmente fuerte en EEUU con un dato en mayo del 5%, será transitorio y que no hay prisa en debatir la reducción del actual programa de compra de bonos y una subida de los tipos de interés de referencia en el corto plazo. De esta forma, la deuda española a diez años aumentó

hasta el 0,41%, desde el 0,34% al cierre de marzo; mientras que la italiana y la alemana acabaron, igualmente con alzas en los tipos, en el 0,82% y -0,21%, respectivamente. Así, la prima de riesgo española terminó en los 62pb y la italiana en los 103pb.

En cuanto a la renta variable, ha seguido el buen tono en los principales índices bursátiles. Así, el EuroStoxx50 y el Ibex35 finalizaron junio con un aumento trimestral del +3,70% (+14,40% anual) y del +2,81% (+9,26% anual), respectivamente. Por otro lado, el principal índice estadounidense (el S&P 500) subió en los tres últimos meses un +8,17% (+14,41% anual). De forma menos acusada, la bolsa china subió un +3,48% (+0,24% anual); mientras que el índice global MSCI subió en lo que va de año un +12,16%.

Para finalizar, el dólar se situó contra el euro en los 1,18 a cierre de trimestre, mostrando cierta debilidad; mientras que el precio del crudo siguió al alza de forma contundente hasta los 75,13\$ por barril, subida del +18,24% trimestral (+45,04% anual). Por otra parte, el oro también subió en el periodo hasta los 1.772\$ la onza.

Indicadores financieros	2019	2020	2021*
Tipo de intervención Euro	0,00%	0,00%	0,00%
Tipo Deuda Española 10 años	0,47%	0,04%	0,41%
Diferencial Deuda Española	65 pb	61 pb	62 pb
Ibex 35	11,82%	-15,45%	9,26%
Euro Stoxx 50	24,78%	-5,14%	14,40%
Dólar/Euro	1,12	1,22	1,18

(* Datos a 30-junio-2021)

Tratamiento de los Planes de Pensiones en el IRPF

A.- Régimen general

Tendrán la consideración de **rendimientos del trabajo** las contribuciones empresariales a Planes de Pensiones (**artículo 17.1, letra e**) y las prestaciones percibidas por los beneficiarios de Planes de Pensiones (**artículo 17.2, letra a, apartado 3º**), de acuerdo con lo establecido en el Real Decreto Legislativo 1/2002 y en la Directiva 2003/41/CE. El **rescate de los derechos consolidados en forma de capital**, cuando hayan transcurrido más de dos años desde la primera aportación, **no se beneficia de las reducciones** prevista en el artículo 18.

B.- Régimen transitorio

Se establece un régimen transitorio que afecta al cobro de las prestaciones, dependiendo de la fecha de acaecimiento de la contingencia (**D.T. Duodécima**):

Contingencias acaecidas antes del 1 de enero de 2007: Para las prestaciones derivadas de contingencias acaecidas antes de esta fecha, los beneficiarios podrán aplicar el régimen financiero y, en su caso, aplicar la reducción prevista en el artículo 17 del texto refundido de la Ley del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas vigente a 31 de diciembre de 2006. La reducción a la que hace referencia esta Disposición es la del 40 por ciento en el caso de las prestaciones percibidas por beneficiarios de planes de

pensiones que se perciban en forma de capital, siempre que hayan transcurrido más de dos años desde la primera aportación.

Contingencias acaecidas a partir del 1 de enero de 2007: Para las prestaciones derivadas de contingencias acaecidas con posterioridad a esta fecha, por las aportaciones realizadas hasta 31 de diciembre de 2006, los beneficiarios podrán aplicar el régimen financiero y, en su caso, aplicar la reducción del 40% prevista en el artículo 17 del texto refundido de la Ley del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas vigente a 31 de diciembre de 2006.

Aplicación régimen transitorio: El régimen transitorio previsto en esta disposición tendrá en cuenta para su aplicación el año de acaecimiento de la contingencia correspondiente, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Año acaecimiento contingencia	Plazo máximo para cobro con reducción 40%
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
2019 o posterior	31 diciembre año contingencia + 2 años

Información relevante respecto a modificaciones al Reglamento y/o especificaciones de los Planes de Pensiones

Se indica que a partir del uno de enero de 2021 el límite máximo de aportación a los planes de pensiones queda establecido en 2.000 euros anuales, siendo el límite de reducción en la base imponible por dichas aportaciones la menor entre: a) El 30 por 100 de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas percibidos individualmente en el ejercicio; b) 2.000 euros.

A partir del uno de enero de 2021 ya no tendrán derecho a reducción las prestaciones por contingencias o supuestos excepcionales de liquidez acaecidos en los años 2018, 2017, 2016, 2015 y 2012 o anteriores.

Asimismo, con fecha 8 de julio de 2021 se modifica el Defensor del Partícipe de esta plan, siendo sus datos los siguientes: D.A. DEFENSOR, S.L., con domicilio en C/ Velázquez, 80, 1º Dcha. (28001 Madrid); teléfono: 91.310.40.43; e-mail reclamaciones@da-defensor.org.

Cartera Fondo de Pensiones FONDOCAJAMAR I, FONDO DE PENSIONES (F1198), en el que se encuentra adscrito el Plan de pensiones **CAJAMAR DINERO, Plan de Pensiones (N3417)**. Datos a **30/06/2021**:

TIPO DE ACTIVO	EMPRESA EMISORA	DESCRIPCION DEL VALOR	CODIGO ISIN	FECHA AMORTIZACIÓN	VALOR EFECTIVO	% s/ VALOR EFECT TOTAL
RENDA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 5 03/01/22	IT0004759673	01/03/2022	8.425.281,74	11,75%
RENDA FIJA	KINGDOM OF SPAIN	SGLT 0 07/09/21	ES0L02107099	09/07/2021	8.000.960,00	11,15%
RENDA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 4 3/4 09/01/21	IT0004695075	01/09/2021	6.761.226,16	9,43%
RENDA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 0.1 05/15/22	IT0005188120	15/05/2022	5.430.267,10	7,57%
RENDA FIJA	CAJAMAR CAJA RURAL SCC	CAJAMA 1 1/4 01/26/22	ES0422714032	26/01/2022	2.029.836,44	2,83%
RENDA FIJA	CREDIT AGRICOLE SA/LONDON	ACAFP Float 04/20/22	XS1598861588	20/04/2022	2.013.053,45	2,81%
RENDA FIJA	INTESA SANPAOLO SPA	ISPIM Float 04/19/22	XS1599167589	19/04/2022	1.913.741,85	2,67%
RENDA FIJA	BNP PARIBAS SA	BNP Float 09/22/22	XS1584041252	22/09/2022	1.816.412,40	2,53%
RENDA FIJA	CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	CDEP Float 03/20/22	IT0005090995	20/03/2022	1.603.776,00	2,24%
RENDA FIJA	LEASEPLAN CORP NV	LPTY 1 02/25/22	XS1955169104	25/02/2022	1.518.381,99	2,12%
RENDA FIJA	FCA BANK SPA/IRELAND	FCABNK 0 1/2 09/18/23	XS2231792586	18/09/2023	1.420.781,75	1,98%
RENDA FIJA	SIEMENS FINANCIERINGSMAATSCHAPPIJ NV	SIEGR 0 1/4 06/05/24	XS2182055181	05/06/2024	1.419.573,73	1,98%
RENDA FIJA	REPSOL INTERNATIONAL FINANCE BV	REPSM 0 1/8 10/05/24	XS2241090088	05/10/2024	1.410.370,93	1,97%
RENDA FIJA	LEASEPLAN CORP NV	LPTY 0 1/8 09/13/23	XS2051659915	13/09/2023	1.409.552,41	1,97%
RENDA FIJA	KBC GROUP NV	KBCBB Float 11/24/22	BE0002281500	24/11/2022	1.308.679,85	1,82%
RENDA FIJA	POSTE ITALIANE SPA	POSIM 0 12/10/24	XS2270395408	10/11/2024	1.298.557,00	1,81%
RENDA FIJA	VOLKSWAGEN LEASING GMBH	VW 0 07/12/23	XS2282093769	12/07/2023	1.251.612,50	1,74%
RENDA FIJA	TOYOTA FINANCE AUSTRALIA LTD	TOYOTA 1.584 04/21/22	XS2157121414	21/04/2022	1.223.673,37	1,71%
RENDA FIJA	BRITISH TELECOMMUNICATIONS PLC	BRITEL 0 1/2 09/12/25	XS2051494222	12/09/2025	1.221.463,56	1,70%
RENDA FIJA	VONOVIA FINANCE BV	ANNGR Float 12/22/22	DE000A19X793	22/12/2022	1.205.652,00	1,68%
RENDA FIJA	RCI BANQUE SA	RENAUL Float 01/12/23	FR0013309606	12/01/2023	1.204.092,00	1,68%
RENDA FIJA	GOLDMAN SACHS GROUP INC/THE	GS Float 07/26/22	XS1173867323	26/07/2022	1.110.075,51	1,55%
RENDA FIJA	SOCIETE GENERALE SA	SOCGEN Float 05/22/24	XS1616341829	22/08/2024	913.019,63	1,27%
RENDA FIJA	BAT CAPITAL CORP	BATSLN Float 08/16/21	XS1664643746	16/08/2021	900.369,00	1,26%
RENDA FIJA	PETROLEOS MEXICANOS	PEMEX 2 1/2 08/21/21	XS1568875444	21/08/2021	818.814,68	1,14%
RENDA FIJA	DAIMLER INTERNATIONAL FINANCE BV	DAIGR 0 5/8 02/27/23	DE000A2RYD83	27/02/2023	814.052,93	1,13%
RENDA FIJA	RCI BANQUE SA	RENAUL Float 03/12/25	FR0013322146	12/03/2025	801.113,20	1,12%
RENDA FIJA	FORD MOTOR CREDIT CO LLC	F Float 11/15/23	XS1821814982	15/11/2023	789.345,20	1,10%
RENDA FIJA	JOHN DEERE CASH MANAGEMENT SA	DE 1 3/8 04/02/24	XS2150006133	02/04/2024	786.107,05	1,10%
RENDA FIJA	DAIMLER INTERNATIONAL FINANCE BV	DAIGR 0 1/4 11/06/23	DE000A2R9ZT1	06/11/2023	757.737,33	1,06%
RENDA FIJA	LLOYDS BANK CORPORATE MARKETS PLC	LLOYDS 0 1/4 10/04/22	XS2059885058	04/10/2022	757.246,85	1,06%
RENDA FIJA	CIE DE SAINT-GOBAIN	SGOFF 1 3/4 04/03/23	XS2150053721	03/04/2023	725.829,42	1,01%
RENDA FIJA	SANTANDER CONSUMER FINANCE SA	SANSCF 0 3/8 01/17/25	XS2100690036	17/01/2025	709.572,45	0,99%
RENDA FIJA	UNICREDIT SPA	UCGIM 0.325 01/19/26	XS2289133915	19/01/2026	699.910,73	0,98%
RENDA FIJA	INTESA SANPAOLO SPA	ISPIM 1 07/04/24	XS2022425297	04/07/2024	519.880,21	0,72%
RENDA FIJA	IBERDROLA FINANZAS SA	IBESM 0 7/8 06/16/25	XS2153405118	16/06/2025	518.682,81	0,72%
RENDA FIJA	CAIXABANK SA	CABKSM 0 3/4 07/10/26	XS2200150766	10/07/2026	514.447,26	0,72%
RENDA FIJA	PEPSI CO INC	PEP 0 1/4 05/06/24	XS2168625460	06/05/2024	406.166,68	0,57%
RENDA FIJA	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE	MCFP 0 3/4 04/07/25	FR0013506508	07/04/2025	310.819,81	0,43%
TESORERÍA	CAJAMAR CAJA RURAL SCC	CC CAJAMAR			4.444.697,66	6,20%
TESORERÍA	CECABANK SA	CC CECABANK			540.980,03	0,75%