

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 30 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	62.026	63.432
2. Participaciones hipotecarias emitidas	-	-
<i>De los cuales : préstamos reconocidos en el activo</i>	-	-
3. Certificados de transmisión de hipoteca emitidos	6.299	7.066
<i>De los cuales : préstamos reconocidos en el activo</i>	6.299	7.066
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)	55.727	56.366
Préstamos no elegibles	14.939	16.370
Cumplen los requisitos para ser elegibles, excepto el límite del artículo 5.1 del RD 716/2009	8.742	10.575
Resto de préstamos no elegibles	6.197	5.795
Préstamos elegibles	40.788	39.996
Préstamos que cubren emisiones de bonos hipotecarios	-	-
Préstamos aptos para cobertura de las emisiones de cédulas hipotecarias	40.788	39.996
Importes no computables	1.452	1.568
Importes computables	39.336	38.428
	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	55.727	40.788	56.366	39.996
Origen de las operaciones				
Originadas por la entidad	54.565	39.841	55.127	38.975
Subrogadas de otras entidades	1.137	923	1.212	994
Resto	25	24	27	27
Moneda				
Euro	55.727	40.788	56.366	39.996
Resto de monedas	-	-	-	-
Situación en el pago				
Normalidad en el pago	47.721	37.289	47.376	36.367
Otras situaciones	8.006	3.499	8.990	3.629
Vencimiento medio residual				
Hasta diez años	15.713	10.727	12.728	9.201
Más de diez años y hasta veinte años	20.985	15.794	26.425	17.218
Más de veinte años y hasta treinta años	18.762	14.197	17.111	13.505
Más de treinta años	267	70	102	72
Tipos de interés				
Tipo de interés fijo	5.790	3.296	2.795	1.956
Tipo de interés variable	33.998	26.208	38.069	29.003
Tipo de interés mixto	15.939	11.284	15.502	9.037
Titulares				
Personas jurídicas y empresarios individuales (actividades empresariales)	19.262	11.127	20.354	9.735
<i>De los cuales: construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	463	131	837	189
Resto de hogares	36.465	29.661	36.012	30.261
Tipo de garantía				
Activos/edificios terminados	50.835	37.560	51.431	37.146
Viviendas	36.336	29.263	36.842	30.160
<i>De las cuales: viviendas de protección oficial</i>	416	416	440	440
Oficinas y locales comerciales	6.548	3.318	6.666	3.704
Restantes edificios y construcciones	7.951	4.979	7.923	3.282
Activos/edificios en construcción	3.086	2.476	2.583	2.087
Viviendas	3.086	2.476	2.583	2.087
<i>De las cuales: viviendas de protección oficial</i>	-	-	-	-
Oficinas y locales comerciales	-	-	-	-
Restantes edificios y construcciones	-	-	-	-
Terrenos	1.806	752	2.352	763
Suelo urbano consolidado	187	41	445	268
Resto de terrenos	1.619	711	1.907	495

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	626	1.277
Potencialmente elegibles	413	870
No elegibles	213	407

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 8.742 miles de euros al 31 de diciembre de 2021 (10.575 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						40.788
Sobre vivienda	6.169	8.124		8.054	3.426	25.773
Sobre resto de bienes inmuebles	7.362	5.157	2.496			15.015
	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						39.996
Sobre vivienda	6.410	6.890		7.246	4.398	24.944
Sobre resto de bienes inmuebles	6.340	5.472	3.240			15.052

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	38.309	19.175
Bajas en el período:	4.387	5.397
Principal vencido cobrado en efectivo	4.012	1.523
Cancelaciones anticipadas	36	125
Subrogaciones por otras entidades	154	-
Resto de bajas	185	3.749
Altas en el período:	6.074	2.592
Originadas por la entidad	2.436	2.181
Subrogaciones de otras entidades	-	-
Resto de altas	3.638	411
Saldo al 31 de diciembre de 2020	39.996	16.370
Bajas en el período:	4.322	5.327
Principal vencido cobrado en efectivo	3.970	972
Cancelaciones anticipadas	68	56
Subrogaciones por otras entidades	-	-
Resto de bajas	284	4.299
Altas en el período:	5.114	3.895
Originadas por la entidad	1.161	3.629
Subrogaciones de otras entidades	-	-
Resto de altas	3.953	266
Saldo al 31 de diciembre de 2021	40.788	14.938

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	-	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	-	-	-	-	-	-
Suelo urbano consolidado	-	-	-	-	-	-
Resto de terrenos	-	-	-	-	-	-
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	426	(69)	357	(105)	(174)	252
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	1.282	(266)	1.016	(186)	(452)	830
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	-	-	95	(43)	(43)	52

(*) Se incluyen inversiones inmobiliarias con una deuda bruta de 226 miles de euros, un deterioro acumulado de 99 miles de euros y un valor neto contable de 127 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	-	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	-	-	-	-	-	-
Suelo urbano consolidado	-	-	-	-	-	-
Resto de terrenos	-	-	-	-	-	-
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	941	(222)	719	(90)	(312)	629
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	1.866	(462)	1.404	(179)	(641)	1.225
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	-	-	3	-	-	3
Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	450	(252)	(252)	198

(*) Se incluyen inversiones inmobiliarias con una deuda bruta de 226 miles de euros, un deterioro acumulado de 84 miles de euros y un valor neto contable de 142 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 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	-	-	-	-
Emitidas mediante oferta pública	-	-	-	-
Resto de emisiones	-	-	-	-
Certificados de transmisión de hipoteca emitidos	6.299	7.066	23	23
Emitidos mediante oferta pública	-	-	-	-
Resto de emisiones	6.299	7.066	23	23

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)	472	850	182	420	(193)	(193)
<i>Del que: Dudosos</i>	<i>303</i>	<i>614</i>	<i>173</i>	<i>407</i>	<i>(192)</i>	<i>(190)</i>
Pro memoria:						
Activos fallidos	385	380				
			Miles de Euros			
			2021	2020		
Préstamos a la clientela, excluidas Administraciones Públicas (negocios en España) (importe en libros)			84.220	85.254		
Total activo (negocios totales) (importe en libros)			145.563	132.281		
Deterioro de valor y provisiones para exposiciones clasificadas como no dudosas (negocios totales)			(503)	(750)		

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	9	13
Con garantía inmobiliaria (desglosado según el tipo de activo recibido en garantía)	463	837
<i>Edificios terminados</i>	278	335
Vivienda	29	33
Resto	249	302
<i>Edificios en construcción</i>	-	-
Vivienda	-	-
Resto	-	-
<i>Suelo</i>	185	502
Suelo urbano consolidado	36	39
Resto de suelo	149	463
Total	472	850

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	36.163	591	34.893	780
Sin hipoteca inmobiliaria	161	-	208	-
Con hipoteca inmobiliaria	36.002	591	34.685	780

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		7.975	9.834	11.215	3.065	3.913	36.002
	<i>Del que: Dudosos</i>	-	-	288	57	246	591
		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		8.355	8.608	9.906	3.332	4.484	34.685
	<i>Del que: Dudosos</i>	-	25	198	396	161	780

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

Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	50	583	35	4.901	3.725	-	(1.504)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-	-	2	171	95	-	(76)
Resto de hogares	27	306	18	1.768	1.636	-	(410)
Total	77	889	53	6.669	5.361	-	(1.914)
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		
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
50	583	35	4.901	3.725	-	-	(1.504)
-	-	2	171	95	-	-	(76)
27	306	18	1.768	1.636	-	-	(410)
77	889	53	6.669	5.361	-	-	(1.914)

Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	3	35	19	2.446	1.420	-	(1.397)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-	-	1	112	37	-	(75)
Resto de hogares	9	98	9	790	733	-	(346)
Total	12	133	28	3.236	2.153	-	(1.743)
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		
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
3	35	19	2.446	1.420	-	-	(1.397)
-	-	1	112	37	-	-	(75)
9	98	9	790	733	-	-	(346)
12	133	28	3.236	2.153	-	-	(1.743)

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	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
8	72	33	4.536	3.340	-	(1.191)
-	-	2	224	148	-	(43)
25	262	18	1.600	1.421	-	(478)
33	334	51	6.136	4.761	-	(1.669)
-	-	-	-	-	-	-

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	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2	11	24	3.022	1.979	-	(1.049)
-	-	1	112	37	-	(40)
10	159	13	1.146	1.000	-	(458)
12	170	37	4.168	2.979	-	(1.507)
-	-	-	-	-	-	-

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	141	-
<i>Del que: Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria</i>	-	-
Resto de personas físicas	-	20
Total	141	20

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 146,97% (frente al 130,35% de diciembre pasado), mientras que las necesidades de financiación se encuentran cubiertas en un 154,19% con fuentes de financiación estables (frente al 137,01% 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 4 millones de euros de valor nominal, así como una capacidad de emisión de instrumentos colateralizados (cédulas hipotecarias y cédulas territoriales) de 32 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	79.531	78.458	Cientes cubiertos al 100% F.G.D	106.099	99.539
Crédito a entidades del Grupo y relacionadas	2.574	3.578	Cientes no cubiertos al 100% F.G.D	20.172	14.774
Prestamos Titulizados	6.299	7.066			
Fondos Específicos	(3.861)	(3.524)			
Bienes adjudicados	1.373	2.122			
Total crédito a la clientela	85.916	87.700	Total depósitos minoristas de la clientela	126.271	114.313
Participaciones	3.155	3.155	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	11.068	10.167
Total Necesidades de financiación	89.071	90.855	Total Fuentes de financiación estables	137.339	124.480

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)	4.059	4.563
Activos elegibles (valor de mercado y recorte de BCE)	3.646	4.120
De los que:		
Activos no pignorados (valor de mercado y recorte de BCE)	3.646	4.120
Capacidad de emisión:		
Cédulas hipotecarias	31.469	30.742
Cédulas territoriales	226	226
Total capacidad de emisión	31.695	30.968

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
