

## Informe del Mercado Hipotecario

---

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

**31.12.2022**

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 24 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.

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	
	<b>Valor nominal</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>1. Total préstamos</b>	<b>21.639</b>	<b>20.693</b>
<b>2. Participaciones hipotecarias emitidas</b>	-	-
<i>De los cuales : préstamos reconocidos en el activo</i>	-	-
<b>3. Certificados de transmisión de hipoteca emitidos</b>	-	-
<i>De los cuales : préstamos reconocidos en el activo</i>	-	-
<b>4. Préstamos hipotecarios afectos en garantía de financiaciones recibidas</b>	-	-
<b>5. Préstamos que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias(1 - 2 - 3 - 4)</b>	<b>21.639</b>	<b>20.693</b>
Préstamos no elegibles	5.687	5.643
Cumplen los requisitos para ser elegibles, excepto el límite del artículo 5.1 del RD 716/2009	2.040	1.930
Resto de préstamos no elegibles	3.647	3.713
Préstamos elegibles	15.952	15.050
Préstamos que cubren emisiones de bonos hipotecarios	-	-
Préstamos aptos para cobertura de las emisiones de cédulas hipotecarias	15.952	15.050
Importes no computables	33	44
Importes computables	15.919	15.006
	<b>Valor actualizado</b>	
<b>Pro memoria</b>		
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
<b>Total</b>	<b>21.639</b>	<b>15.952</b>	<b>20.693</b>	<b>15.050</b>
<b>Origen de las operaciones</b>				
Originadas por la entidad	21.444	15.758	20.472	14.828
Subrogadas de otras entidades	195	194	221	222
Resto	-	-	-	-
<b>Moneda</b>				
Euro	21.639	15.952	20.693	15.050
Resto de monedas	-	-	-	-
<b>Situación en el pago</b>				
Normalidad en el pago	20.732	15.147	20.056	14.534
Otras situaciones	907	805	637	516
<b>Vencimiento medio residual</b>				
Hasta diez años	2.454	2.203	2.792	2.719
Más de diez años y hasta veinte años	11.595	8.039	10.942	6.656
Más de veinte años y hasta treinta años	7.405	5.710	6.959	5.675
Más de treinta años	185	-	-	-
<b>Tipos de interés</b>				
Tipo de interés fijo	2.061	1.809	1.772	1.495
Tipo de interés variable	12.545	7.782	11.807	7.920
Tipo de interés mixto	7.033	6.361	7.114	5.635
<b>Titulares</b>				
Personas jurídicas y empresarios individuales (actividades empresariales)	6.063	2.942	6.128	2.346
<i>De los cuales: construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-	-	-	-
Resto de hogares	15.576	13.010	14.565	12.704
<b>Tipo de garantía</b>				
<b>Activos/edificios terminados</b>	<b>20.264</b>	<b>15.031</b>	<b>19.831</b>	<b>14.187</b>
Viviendas	18.074	13.211	17.915	13.019
<i>De las cuales: viviendas de protección oficial</i>	177	177	183	183
Oficinas y locales comerciales	920	764	806	589
Restantes edificios y construcciones	1.270	1.056	1.110	579
<b>Activos/edificios en construcción</b>	<b>1.279</b>	<b>825</b>	<b>695</b>	<b>695</b>
Viviendas	1.279	825	695	695
<i>De las cuales: viviendas de protección oficial</i>	-	-	-	-
Oficinas y locales comerciales	-	-	-	-
Restantes edificios y construcciones	-	-	-	-
<b>Terrenos</b>	<b>96</b>	<b>96</b>	<b>167</b>	<b>168</b>
Suelo urbano consolidado	69	69	130	130
Resto de terrenos	27	27	37	38

## 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
<b>Préstamos hipotecarios que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias</b>		
Potencialmente elegibles	225	383
No elegibles	140	275
	85	108

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 2.040 miles de euros al 31 de diciembre de 2022 (1.930 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 última 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
<b>Préstamos elegibles para la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias</b>						<b>15.952</b>
Sobre vivienda	2.625	4.629		4.868	295	12.417
Sobre resto de bienes inmuebles	994	1.905	636			3.535
	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
<b>Préstamos elegibles para la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias</b>						<b>15.050</b>
Sobre vivienda	2.404	4.258		5.279	319	12.260
Sobre resto de bienes inmuebles	1.160	1.272	358			2.790



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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>13.860</b>	<b>3.057</b>
<b>Bajas en el período:</b>	<b>1.741</b>	<b>1.337</b>
Principal vencido cobrado en efectivo	1.717	16
Cancelaciones anticipadas	24	-
Subrogaciones por otras entidades	-	-
Resto de bajas	-	1.321
<b>Altas en el período:</b>	<b>2.931</b>	<b>3.923</b>
Originadas por la entidad	1.577	3.811
Subrogaciones de otras entidades	-	-
Resto de altas	1.354	112
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>15.050</b>	<b>5.643</b>
<b>Bajas en el período:</b>	<b>4.918</b>	<b>4.653</b>
Principal vencido cobrado en efectivo	1.602	273
Cancelaciones anticipadas	1	-
Subrogaciones por otras entidades	-	-
Resto de bajas	3.315	4.380
<b>Altas en el período:</b>	<b>5.820</b>	<b>4.697</b>
Originadas por la entidad	1.246	1.472
Subrogaciones de otras entidades	-	-
Resto de altas	4.574	3.225
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>15.952</b>	<b>5.687</b>

## 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	Deterioro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria</b>	-	-	-	-	-
<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	-	-	-	-	-
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda</b>	<b>114</b>	<b>(66)</b>	<b>48</b>	<b>(1)</b>	<b>47</b>
<b>Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	<b>3</b>	-	<b>3</b>
<b>Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-

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	Deterioro posterior (II)	Suma Deterioros (I+II)	Valor Neto Contable
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria</b>	-	-	-	-	-
<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	-	-	-	-	-
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda</b>	<b>114</b>	<b>(66)</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>(66)</b>
<b>Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	-	-	-
<b>Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas</b>	-	-	<b>3</b>	-	<b>3</b>

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 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
<b>Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (negocios en España)</b>	<b>424</b>	<b>472</b>	<b>424</b>	<b>472</b>	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>
<i>Del que: Dudosos</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Pro memoria:</b>						
Activos fallidos	-	-				
			Miles de Euros			
			2022	2021		
Préstamos a la clientela, excluidas Administraciones Públicas (negocios en España) (importe en libros)			42.069	39.700		
Total activo (negocios totales) (importe en libros)			103.831	94.864		
Deterioro de valor y provisiones para exposiciones clasificadas como no dudosas (negocios totales)			(348)	(214)		

## 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	424	472
Con garantía inmobiliaria(desglosado según el tipo de activo recibido en garantía)	-	-
<i>Edificios terminados</i>	-	-
Vivienda	-	-
Resto	-	-
<i>Edificios en construcción</i>	-	-
Vivienda	-	-
Resto	-	-
<i>Suelo</i>	-	-
Suelo urbano consolidado	-	-
Resto de suelo	-	-
<b>Total</b>	<b>424</b>	<b>472</b>



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	14.468	258	13.809	307
Sin hipoteca inmobiliaria	11	-	25	-
Con hipoteca inmobiliaria	14.457	258	13.784	307

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		3.005	4.602	5.785	972	93	14.457
	<i>Del que: Dudosos</i>	-	63	-	102	93	258
		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		2.402	4.504	5.807	969	102	13.784
	<i>Del que: Dudosos</i>	-	140	65	-	102	307

## 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:

### 31 de diciembre de 2022

Miles de Euros				
TOTAL				
Sin garantía real	Con garantía real			
Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito
		Número de operaciones	Importe en libros bruto	
		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)	7	1.205	-	(182)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-	-	-	-
Resto de hogares	7	134	6	504
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>1.339</b>	<b>6</b>	<b>504</b>
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			
Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito
		Número de operaciones	Importe en libros bruto	
		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)	2	328	-	(109)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-	-	-	-
Resto de hogares	2	13	1	93
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>341</b>	<b>1</b>	<b>93</b>
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

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	
Entidades de crédito	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	33	650	1	53
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>				
Resto de hogares	5	71	4	343
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>721</b>	<b>5</b>	<b>396</b>
INFORMACIÓN ADICIONAL				
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta				
-	-	-	-	-

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	
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	122	-	-
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>				
Resto de hogares	2	16	1	77
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>138</b>	<b>1</b>	<b>77</b>
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
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
33	650	1	53	53	-
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>					
5	71	4	343	343	-
<b>38</b>	<b>721</b>	<b>5</b>	<b>396</b>	<b>396</b>	<b>(166)</b>
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
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	122	-	-	-	-
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>					
2	16	1	77	77	-
<b>6</b>	<b>138</b>	<b>1</b>	<b>77</b>	<b>77</b>	<b>(107)</b>
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	328	83
<i>Del que: Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria</i>	-	-
Resto de personas físicas	103	15
<b>Total</b>	<b>431</b>	<b>98</b>

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 214,59% (frente al 206,36% de diciembre pasado), mientras que las necesidades de financiación se encuentran cubiertas en un 229,87% con fuentes de financiación estables (frente al 221,06% de cierre de 2021).

Por otra parte, la Entidad tiene una capacidad de emisión de instrumentos colateralizados (cédulas hipotecarias) de 12 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			Miles de Euros	
	2022	2021		2022	2021
<b>Necesidades de financiación estables</b>			<b>Fuentes de financiación estables</b>		
Crédito a la clientela	40.709	37.794	Cientes cubiertos al 100% F.G.D	63.147	60.870
Créditos a negocios conjuntos, asociadas y otras partes vinculadas	2.108	2.672	Cientes no cubiertos al 100% F.G.D	27.563	21.477
Correcciones de valor por deterioro de activos financieros	(594)	(609)			
<b>Total crédito a la clientela</b>	<b>42.223</b>	<b>39.857</b>	<b>Total depósitos minoristas de la clientela</b>	<b>90.710</b>	<b>82.347</b>
<b>Activos adquiridos en pago de deuda</b>	<b>48</b>	<b>48</b>			
<b>Inversiones en negocios conjuntos y asociadas</b>	<b>2.257</b>	<b>2.257</b>	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	-	-
			<b>Financiación mayorista a largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			<b>Patrimonio Neto</b>	<b>11.646</b>	<b>10.858</b>
<b>Total Necesidades de financiación</b>	<b>44.528</b>	<b>42.162</b>	<b>Total Fuentes de financiación estables</b>	<b>102.356</b>	<b>93.205</b>

## 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
<b>Activos Líquidos</b>		
Activos elegibles (valor nominal)	-	-
Activos elegibles (valor de mercado y recorte de BCE)	-	-
<i>De los que:</i>		
<i>deuda con la administración pública central</i>	-	-
Activos pignorados (valor de mercado y recorte de BCE)	-	-
Activos no pignorados (valor de mercado y recorte de BCE)	-	-
<b>Capacidad de emisión:</b>		
Cédulas hipotecarias	11.991	12.005
Cédulas territoriales	-	35
Disponibles emisiones avaladas por el Estado	-	-
<b>Total capacidad de emisión</b>	<b>11.991</b>	<b>12.040</b>

## 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
<b>Emisión:</b>				
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	-	-	-	-
<b>Total vencimiento emisiones mayoristas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



GRACIAS

---