

PROGRAMA DE CÉDULAS HIPOTECARIAS SEPTIEMBRE 2024



Las entidades emisoras de bonos garantizados han de dar cumplimiento al Real Decreto Ley 24 2021 y a sus susceptibles posteriores modificaciones.

Por lo tanto, Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca como entidad emisora está obligada a cumplir con todos los requisitos incluidos en el mencionado RDL, y en particular, sus empleados, directivos, miembros del Consejo Rector y demás personas físicas y jurídicas que, como parte de su responsabilidad en la relación que tienen establecida o establezcan en el futuro con la Entidad, estén obligados a desarrollar su actividad conforme a las disposiciones legales vigentes.

La normativa exige el Registro Especial de un conjunto de cobertura para el programa de bonos garantizados.

Para ello, la Entidad cuenta con un registro actualizado donde se han definido todos y cada uno de los préstamos y, en su caso, la parte dispuesta de los créditos, los activos de sustitución, los activos para la cobertura del requisito de liquidez y los instrumentos derivados que integran cada uno de sus conjuntos de cobertura, así como cualquier garantía recibida en conexión con posiciones en instrumentos derivados y cualquier derecho de crédito derivado del seguro contra daños previsto en el artículo 23.6 del RDL 24/2021.

Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca ha nombrado a Beka Finance, S.V., S.A. como órgano de control externo del conjunto de cobertura de acuerdo con lo previsto en el artículo 31 del RDL 24/2021. Este nombramiento ha sido autorizado por el Banco de España.

PROGRAMA DE BONOS



El programa de bonos garantizados de Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca (Globalcaja) alcanza los 1.700 millones de euros. Actualmente Globalcaja cuenta con dos emisiones por un total de 1.400 millones:

Issuer	ISIN	Covered Bond Type	Currency	Outstanding Amount	Issuance Date	Principal Payment Type	Interest Rate Type	Maturity
Globalcaja	ES0405489008	Mortgage Covered Bonds	EUR	900.000.000	19/06/2020	Hard Bullet	Fixed rate	19/06/2030
Globalcaja	ES0405489016	Mortgage Covered Bonds	EUR	500.000.000	18/01/2024	Hard Bullet	Floating rate	18/01/2034

El programa de bonos garantizados contempla la posibilidad de realizar emisiones con una estructura de vencimiento prorrogable en función de lo establecido en el artículo 15.1 del RD 24/2021. Las circunstancias desencadenantes para la prórroga del vencimiento son las definidas en la normativa, concretamente en el punto 2 del artículo 15 del RD 24/2021.

PROGRAMME OVERVIEW



El RDL establece que el Conjunto de Cobertura ha de cubrir, al menos, el 105% del programa de emisión. El programa de Globalcaja presenta, con datos a 30/09/2024, un nivel de Over-Collateralisation (OC) del **18,1%**, por lo que se cubre el 118,1% del nominal emitido, superando holgadamente el requisito del regulador.

Presentamos las cifras más significativas del Conjunto de Cobertura:

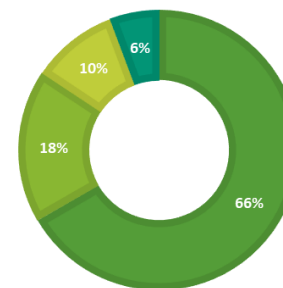
Overview	Amount
Total Cover Pool	1.699.909.597
Elegible Cover Pool	1.653.300.871
Buffer	-
Average loan balance	73.418
Number of loan	23.154
Number of borrowers	35.186
Number of properties	29.021
WA remaining term (in months)	234
WA remaining term (in years)	19
WA seasoning (in months)	64
WA unindexed LTV	65,33%
Residential	1.533.895.996
Commercial	166.013.601
OC	18,1%

Overview	Amount
WA Rate (%)	3,32%
WA interest Rate on Floating Loans	5,02%
WA interest Margin on Floating Loans (in bps)	141
WA interest Rate on Fixed Loans	2,06%
Loans in arrears 1-30 days	21.513.715
Loans in arrears 31-60 days	4.834.704
Loans in arrears 61-90 days	3.859.523
Loans in arrears > 90 days	12.568.225
Floating	718.455.893
Fixed	981.453.704
Cover Pool Monitor	Beka Finance, S.V., S.A

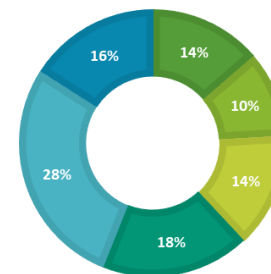
PROGRAMME OVERVIEW

Main country regional distribution	Amount	%
Castilla la Mancha	1.132.819.027	67%
Madrid	300.735.680	18%
Comunidad Valenciana	169.704.913	10%
Other spanish regions	96.649.977	6%
Total	1.699.909.597	100%

Balace per LTV Band (Unindexed LTV)	Amount	%
>0 - <=40 %	232.223.431	14%
>40 - <=50 %	176.709.095	10%
>50 - <=60 %	236.952.624	14%
>60 - <=70 %	307.249.672	18%
>70 - <=80 %	475.777.293	28%
>80 %	270.997.482	16%
Total	1.699.909.597	100%



■ Castilla la Mancha
 ■ Madrid
 ■ Comunidad Valenciana
 ■ Other spanish regions



■ >0 - <=40 %
 ■ >40 - <=50 %
 ■ >50 - <=60 %
 ■ >60 - <=70 %
 ■ >70 - <=80 %
 ■ >80 %

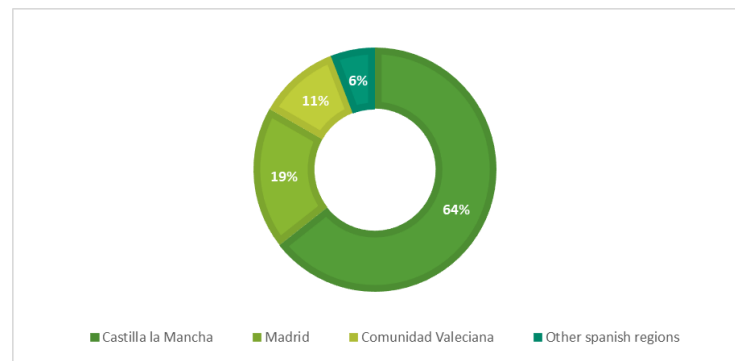
RESIDENTIAL ASSETS

Overview	Amount
Assets Balance	1.533.895.996
Average loan balace	69.555
Number of loan	22.053
Number of borrowers	33.845
Number of properties	26.393
WA remaining term (in months)	244
WA remaining term (in years)	20
WA seasoning (in months)	64
WA unindexed LTV	68%

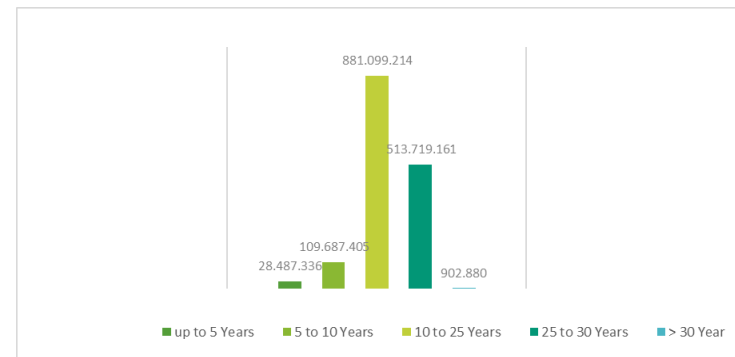
Balance per LTV Band (Unindexed LTV)	Amount	%
>0 - <=40 %	155.331.748	10%
>40 - <=50 %	133.877.318	9%
>50 - <=60 %	199.508.460	13%
>60 - <=70 %	303.024.083	20%
>70 - <=80 %	474.111.916	31%
>80 %	268.042.472	17%
Total	1.533.895.996	100%

Loan Purpose	Amount
First Home	1.445.314.551
Sencond Home/Investment	87.481.460
Equity Relase o Renovation	-
Otros/sin dato	1.099.986
Total	1.533.895.996

MAIN COUNTRY REGIONAL DISTRIBUTION



REMAINING TERM



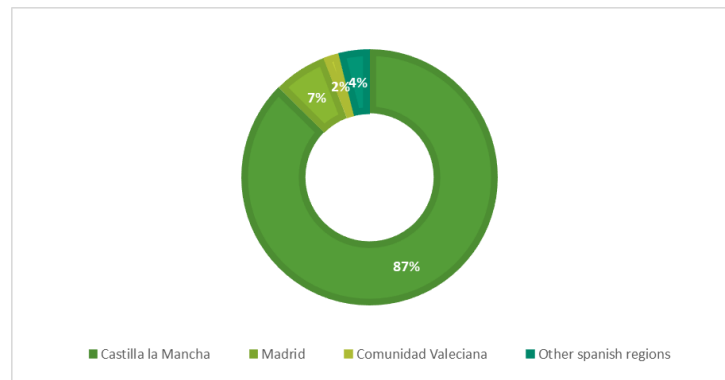
COMMERCIAL ASSETS

Overview	Amount
Assets Balance	166.013.601
Average loan balance	150.784
Number of loan	1.101
Number of borrowers	1.537
Number of properties	2.628
WA remaining term (in months)	134
WA remaining term (in years)	11
WA seasoning (in months)	69
WA unindexed LTV	40%
longest 10 borrowers	31.334.264
longest 10 properties	19.868.415

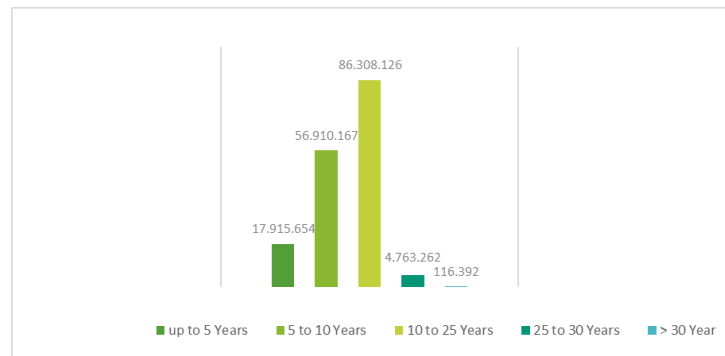
Balance per LTV Band (Unindexed LTV)	Amount	%
>0 - <=40 %	76.891.683	46%
>40 - <=50 %	42.831.777	26%
>50 - <=60 %	37.444.164	23%
> 60%	8.845.976	5%
Total	166.013.601	100%

Property type	Amount	%
Retail	11.363.689	7%
Oficina	617.949	0%
Industrial	25.921.144	16%
Otros	124.868.514	75%
Developers	3.242.305	2%
Total	166.013.601	100%

MAIN COUNTRY REGIONAL DISTRIBUTION



REMAINING TERM



Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca (SS.CC. – Headquarter)

C/ Tesifonte Gallego, 18

02002 – Albacete (Spain)

Tel: +34.967.22.97.71

www.globalcaja.es

Área Financiera

Departamento de Tesorería

Tel: +34.967.15.70.64

financiera@globalcaja.es



Globalcaja



GRACIAS