

# **PROGRAMA DE CÉDULAS HIPOTECARIAS DICIEMBRE 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
Gobalcaja	ES0405489008	Mortgage Covered Bonds	EUR	900.000.000	19/06/2020	Hard Bullet	Fixed rate	19/06/2030
Gobalcaja	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 31/12/2024, un nivel de Over-Collateralisation (OC) del **19,4%**, por lo que se cubre el 119,4% del nominal emitido, superando holgadamente el requisito del regulador.

Presentamos las cifras más significativas del Conjunto de Cobertura:

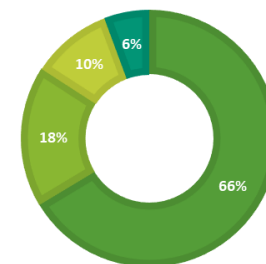
Overview	Amount
Total Cover Pool	1.704.195.573
Eligible Cover Pool	1.659.965.333
Buffer	11.000.000,00
Average loan balance	73.526
Number of loan	23.178
Number of borrowers	35.190
Number of properties	29.057
WA remaining term (in months)	233
WA remaining term (in years)	19
WA seasoning (in months)	65
WA unindexed LTV	65,25%
Residential	1.537.163.125
Commercial	167.032.448
<b>OC</b>	<b>19,4%</b>

Overview	Amount
WA Rate (%)	3,16%
WA interest Rate on Floating Loans	4,63%
WA interest Margin on Floating Loans (in bps)	141
WA interest Rate on Fixed Loans	2,09%
Loans in arrears 1-30 days	19.983.551
Loans in arrears 31-60 days	4.663.620
Loans in arrears 61-90 days	2.474.219
Loans in arrears > 90 days	12.282.572
Floating	716.041.017
Fixed	988.154.556
Cover Pool Monitor	Beka Finance, S.V., S.A

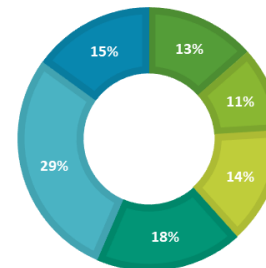
# PROGRAMME OVERVIEW

Main country resgional distribution	Amonut	%
Castilla la Mancha	1.131.520.810	66%
Madrid	302.209.147	18%
Comunidad Valenciana	173.460.223	10%
Other spanish regions	97.005.393	6%
<b>Total</b>	<b>1.704.195.573</b>	<b>100%</b>

Balace per LTV Band (Unindexed LTV)	Amonut	%
>0 - <=40 %	229.051.548	13%
>40 - <=50 %	180.208.718	11%
>50 - <=60 %	244.319.130	14%
>60 - <=70 %	309.121.546	18%
>70 - <=80 %	485.334.142	28%
>80 %	256.160.489	15%
<b>Total</b>	<b>1.704.195.573</b>	<b>100%</b>



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



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

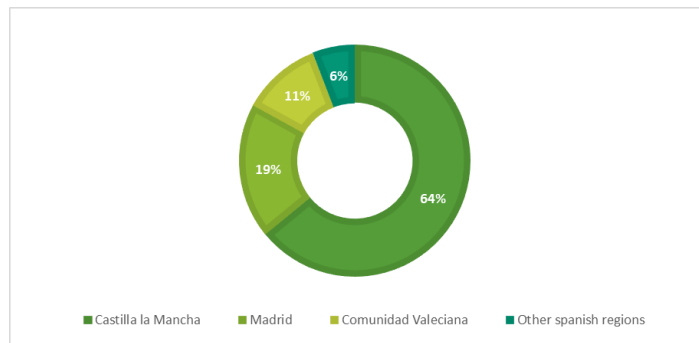
# RESIDENTIAL ASSETS

Overview	Amount
Assets Balance	1.537.163.125
Average loan balance	69.552
Number of loan	22.101
Number of borrowers	33.877
Number of properties	26.467
WA remaining term (in months)	244
WA remaining term (in years)	20
WA seasoning (in months)	65
WA unindexed LTV	68%

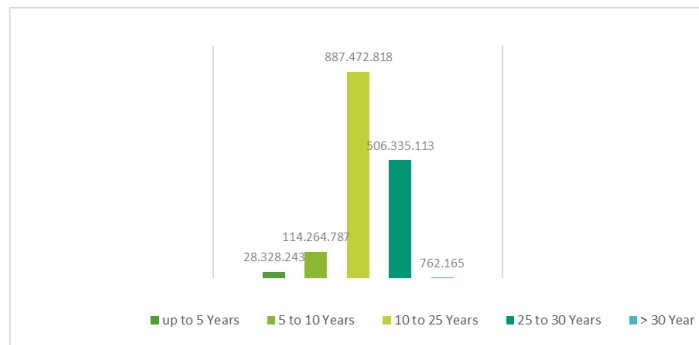
Balace per LTV Band (Unindexed LTV)	Amonut	%
>0 - <=40 %	155.745.418	10%
>40 - <=50 %	137.782.164	9%
>50 - <=60 %	201.492.582	13%
>60 - <=70 %	305.103.778	20%
>70 - <=80 %	483.571.770	31%
>80 %	253.467.413	16%
<b>Total</b>	<b>1.537.163.125</b>	<b>100%</b>

Loan Purpose	Amonut
First Home	1.449.139.898
Sencond Home/Investment	86.952.027
Equity Relase o Renovation	-
Otros/sin dato	1.071.200
<b>Total</b>	<b>1.537.163.125</b>

## MAIN COUNTRY REGIONAL DISTRIBUTION



## REMAINING TERM



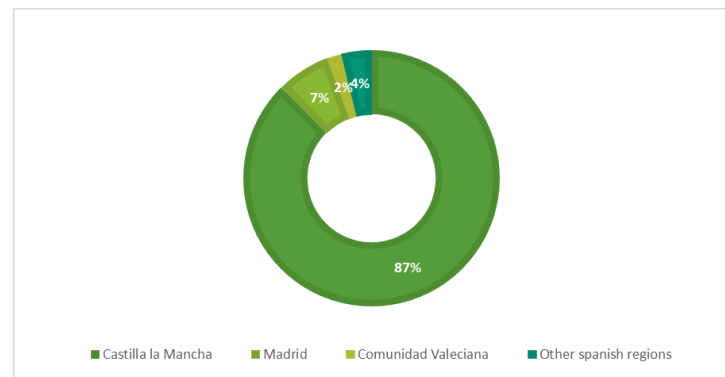
# COMMERCIAL ASSETS

Overview	Amount
Assets Balance	167.032.448
Average loan balance	155.090
Number of loan	1.077
Number of borrowers	1.505
Number of properties	2.590
WA remaining term (in months)	133
WA remaining term (in years)	11
WA seasoning (in months)	71
WA unindexed LTV	41%
longest 10 borrowers	36.995.988
longest 10 properties	23.186.622

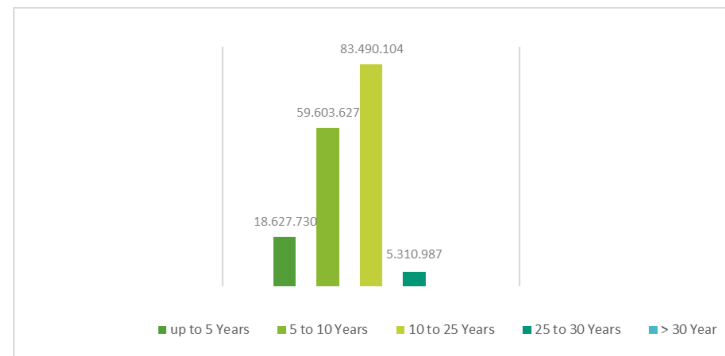
Balance per LTV Band (Unindexed LTV)	Amonut	%
>0 - <=40 %	73.306.130	44%
>40 - <=50 %	42.426.554	25%
>50 - <=60 %	42.826.548	26%
> 60%	8.473.216	5%
<b>Total</b>	<b>167.032.448</b>	<b>100%</b>

Property type	Amonut	%
Retail	10.824.445	6%
Oficina	713.634	0%
Industrial	28.894.807	17%
Otros	121.235.826	73%
Developers	5.363.735	3%
<b>Total</b>	<b>167.032.448</b>	<b>100%</b>

## 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](http://www.globalcaja.es)

### **Área Financiera**

Departamento de Tesorería

Tel: +34.967.15.70.64

[financiera@globalcaja.es](mailto:financiera@globalcaja.es)





Globalcaja



**GRACIAS**