

PROGRAMA DE CÉDULAS HIPOTECARIAS JUNIO 2023



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 900 millones de euros. Este programa es ampliable gracias al significativo volumen de préstamos y pólizas con garantía hipotecaria no pignorados, como garantía de una posible emisión.

Actualmente Globalcaja cuenta con una única emisión que cubre dicho programa:

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

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



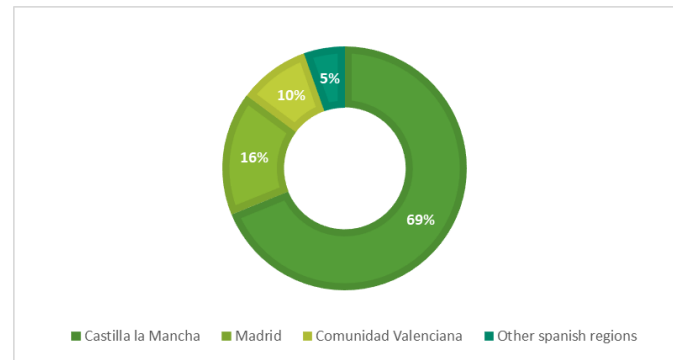
El RDL establece que el Conjunto de Cobertura ha de cubrir, al menos, el 105% del programa de emisión. El programa de Globalcaja presenta, con datos a 30/06/2023, un nivel de Over-Collateralisation (OC) del 15,4%, por lo que se cubre el 115% del nominal emitido, superando holgadamente el requisito del regulador.

Presentamos las cifras más significativas del Conjunto de Cobertura:

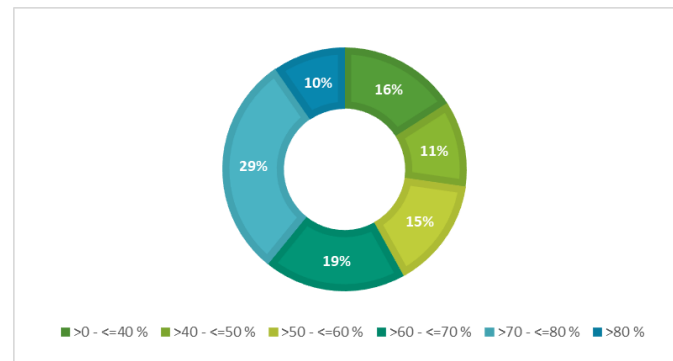
Overview	Amount	Overview	Amount
Total Cover Pool	1.054.301.657	WA Rate (%)	3,00%
Eligible Cover Pool	1.033.872.686	WA interest Rate on Floating Loans	4,40%
Liquidity Buffer	4.500.000	WA interest Margin on Floating Loans (in bps)	143
Average loan balace	72.193	WA interest Rate on Fixed Loans	1,80%
Number of loan	14.604	Loans in arrears 1-30 days	8.781.515
Number of borrowers	22.228	Loans in arrears 31-60 days	1.903.241
Number of properties	18.093	Loans in arrears 61-90 days	1.052.518
WA remaining term (in months)	233	Loans in arrears > 90 days	1.608.838
WA remaining term (in years)	19	Floating	485.736.811
WA seasoning (in months)	57	Fixed	568.564.846
WA unindexed LTV	62,30%		
Residential	937.287.438		
Commercial	117.014.219		
OC	15,4%		

PROGRAMME OVERVIEW

Main country regional distribution	Amount	%
Castilla la Mancha	725.711.645	69%
Madrid	172.465.801	16%
Comunidad Valenciana	99.734.554	9%
Other spanish regions	56.389.657	5%
Total	1.054.301.657	100%



Balance per LTV Band (Unindexed LTV)	Amount	%
>0 - <=40 %	167.667.310	16%
>40 - <=50 %	120.132.510	11%
>50 - <=60 %	154.288.423	15%
>60 - <=70 %	199.383.791	19%
>70 - <=80 %	311.459.973	30%
>80 %	101.369.650	10%
Total	1.054.301.657	100%



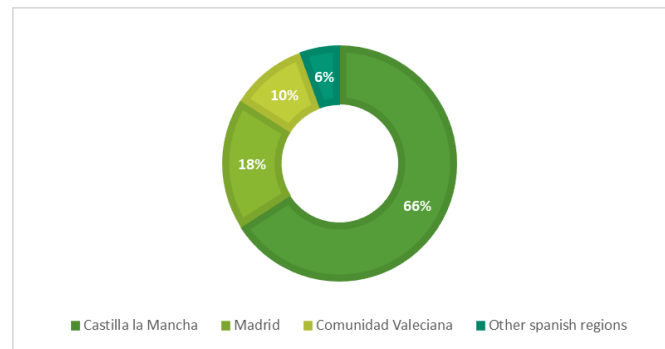
RESIDENTIAL ASSETS

Overview	Amount
Assets Balance	937.287.438
Average loan balance	68.370
Number of loan	13.709
Number of borrowers	21.113
Number of properties	16.187
WA remaining term (in months)	247
WA remaining term (in years)	21
WA seasoning (in months)	54
WA unindexed LTV	65%

Balance per LTV Band (Unindexed LTV)	Amount	%
>0 - <=40 %	103.522.394	11%
>40 - <=50 %	91.666.226	10%
>50 - <=60 %	131.620.785	14%
>60 - <=70 %	198.727.170	21%
>70 - <=80 %	310.577.628	33%
>80 %	101.173.235	11%
Total	937.287.438	100%

Loan Purpose	Amount
First Home	876.795.844
Second Home/Investment	59.373.325
Equity Release o Renovation	
Other/ND	1.118.270
Total	937.287.438

MAIN COUNTRY REGIONAL DISTRIBUTION



REMAINING TERM



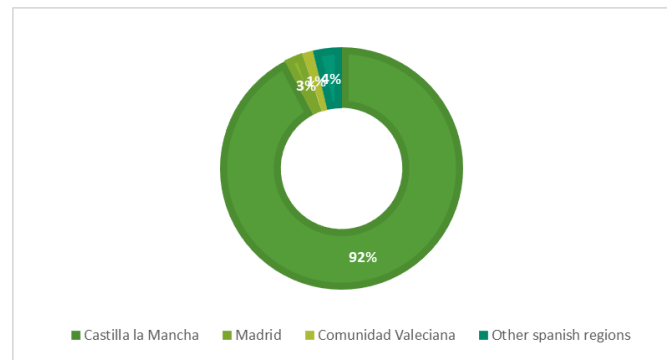
COMMERCIAL ASSETS

Overview	Amount
Assets Balance	117.014.219
Average loan balance	130.742
Number of loan	895
Number of borrowers	1.254
Number of properties	1.911
WA remaining term (in months)	124
WA remaining term (in years)	10
WA seasoning (in months)	74
WA unindexed LTV	38%
longest 10 borrowers	33.996.335
longest 10 properties	14.998.371

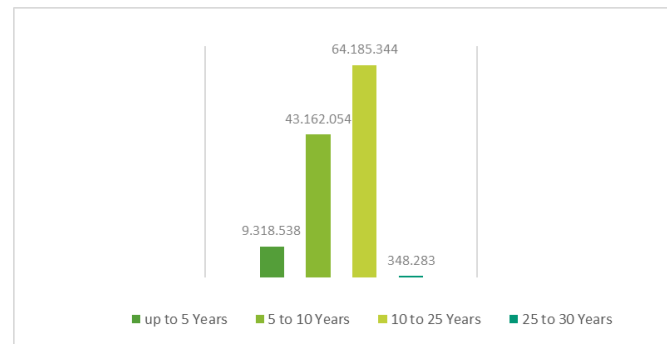
Balance per LTV Band (Unindexed LTV)	Amount	%
>0 - <=40 %	64.144.917	55%
>40 - <=50 %	28.466.283	24%
>50 - <=60 %	22.667.638	19%
> 60%	1.735.381	1%
Total	117.014.219	100%

Property type	Amount	%
Retail	7.960.896	7%
Oficina	579.368	0%
Industrial	17.869.811	15%
Otros	90.392.635	77%
Developers	211.509	0%
Total	117.014.219	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