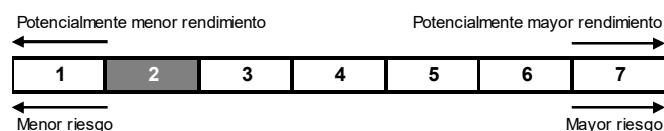


Información del Plan

CAJAMAR DINERO, Plan de Pensiones (N3417), adscrito a **FONDOCAJAMAR I, FONDO DE PENSIONES (F1198)** constituido el 21 de julio del 2004, se rige por el Real Decreto Ley 1/2002, de 29 de noviembre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones. Su vocación inversora es muy conservadora con el objetivo de obtener una rentabilidad estable. Invierte todo su patrimonio en renta fija, combinando activos monetarios y valores de renta fija de gobiernos, organismos oficiales y sociedades de la OCDE denominados en Euros, de calidad y liquidez, con duración media inferior a 2 años. Está especialmente indicado para personas que desean una inversión de muy bajo riesgo y que tienen un horizonte de jubilación a corto plazo. Las inversiones son gestionadas por Grupo Generali España, A.I.E., con domicilio social en Madrid (calle Orense 2) y NIF V81570335.

El indicador de riesgo de este Plan de Pensiones se encuentra en la categoría 2, es decir, tiene un perfil de riesgo bajo.



La categoría 1 no significa que la inversión esté libre de riesgo. No hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

Las alertas sobre la liquidez que afectan al Plan de Pensiones serán:

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Datos del Plan

Fecha de inicio del Plan	04/11/2004
Plan de Pensiones	CAJAMAR DINERO, P.P. (N3417)
Fondo de Pensiones	FONDOCAJAMAR I, F.P. (F1198)
Entidad Gestora	CAJAMAR VIDA, S.A. (G0214)
Entidad Depositaria	CECABANK, S.A. (D0193)
Auditor	KPMG AUDITORES, S.L.
Comisión de Gestión	0,85%
Comisión de Depósito	0,05%
Otros gastos (auditoría, honorarios profesionales, ...)	0,0069%

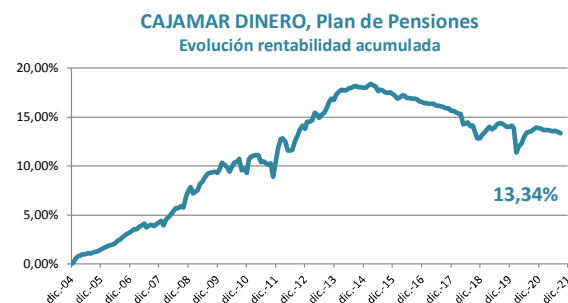
Rentabilidades

Rentabilidad último ejercicio 2020	-0,11%
Rentabilidad 3er trimestre 2021	-0,18%
Rentabilidad acumulada en el 2021	-0,46%
Rentabilidad media anual a 3 años	-0,22%
Rentabilidad media anual a 5 años	-0,61%
Rentabilidad media anual a 10 años	0,28%
Rentabilidad media anual a 15 años	0,67%
Rentabilidad media anual a 20 años	----

No existe una vinculación directa entre la Entidad Gestora y la Entidad Depositaria del Fondo, al no pertenecer al mismo grupo de sociedades de acuerdo con las circunstancias contenidas en el artículo 42 del Código de Comercio.

	30/09/2021	31/12/2020
Patrimonio (euros)	71.286.315,31	73.690.678,98
Participes y Beneficiarios	11.454	11.904
Valor liquidativo	11,333981	11,386070

Evolución Rentabilidad Acumulada



Estructura de la cartera	30/09/2021	31/12/2020
Activos monetarios	14,98%	11,48%
Renta fija	85,02%	88,52%
Renta variable	0,00%	0,00%
Duración media de la cartera	1,09 años	1,17 años

Operaciones Vinculadas a 30/09/2021

(cifras en euros)

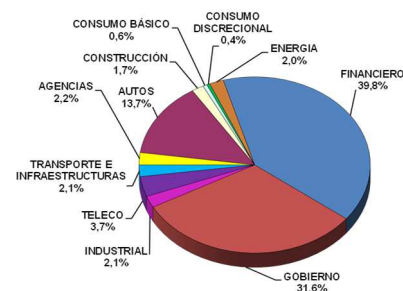
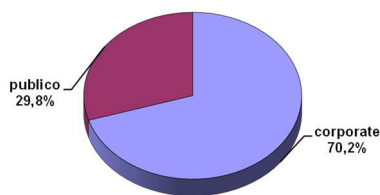
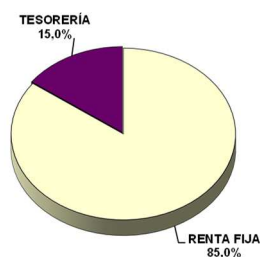
Cajamar Caja Rural SCC (Cédulas)	2.027.477,81
Cajamar Caja Rural SCC (Tesorería)	10.210.249,58

La Entidad Gestora aplicará los procedimientos establecidos por la misma respecto a las operaciones vinculadas y los conflictos de interés que pudiera encontrarse, adoptándose todas las medidas de vigilancia o corrección necesarias para que en ningún caso perjudique al Fondo de Pensiones.

Principales Títulos a 30/09/2021

(cifras en euros)

Republic of Italy	8.213.804,20
Republic of Italy	5.512.064,05
Kingdom of Spain	3.902.535,00
Republic of Italy	3.602.564,92
Cajamar Caja Rural SCC	2.027.477,81
Credit Agricole SA/London	2.009.448,00
Intesa Sanpaolo SpA	1.910.742,60



Evolución del Mercado

Durante el tercer trimestre, la volatilidad en los mercados financieros no ha sido elevada, siendo el mes de septiembre donde se ha observado un posicionamiento más negativo. Los tres principales aspectos donde se ha situado el foco, inflación, bancos centrales e impacto en la economía de la variante Delta, no han cambiado significativamente. A nivel macroeconómico, se publicó el último dato de empleo de EEUU, que reflejó que la economía estadounidense aún no ha tomado el suficiente impulso y las subvenciones gubernamentales están desincentivando la búsqueda de empleo. Pese a lo negativo del dato de empleo, el mercado laboral de EEUU sigue teniendo un problema de oferta de mano de obra, y no de demanda, en la medida en que las empresas están teniendo dificultades para atraer a los trabajadores de vuelta al mercado laboral. Habrá que tener en cuenta que más inflación y menos crecimiento podría ser una combinación muy peligrosa para la economía global.

Respecto a los bancos centrales, Powell se limitó a decir que podría empezar la reducción del programa de compras a finales de este año (seguramente en noviembre), condicionado a que la economía siga su recuperación, pero sin ninguna prisa en subir los tipos de interés en el corto plazo. Por el lado del BCE, Lagarde sigue sin hacer ningún guiño hacia una reducción del PEPP tras el salto en la inflación en la Eurozona con la subyacente en niveles no vistos desde hacía años. Aunque dicho salto ha sido motivado, en parte, por factores puntuales como los cuellos de botella en algunas industrias, algunos miembros del BCE han empezado a mostrar su preocupación.

En cuanto a la renta variable, hay que destacar su excelente comportamiento, aunque el mes de septiembre ha sido negativo debido a las incertidumbres derivadas del alza en los precios. Así, el EuroStoxx50 y el Ibex35 finalizaron el periodo con una ligera caída trimestral del -0,40% (+13,95% anual) y del -0,28% (+8,95% anual), respectivamente. De esta forma, la diferencia entre la bolsa europea y la española volvió a ser negativa para el Ibex35, con un diferencial del -5%. El principal índice estadounidense (el S&P500) subió en el mismo periodo un escaso +0,23% (+14,68% anual). Respecto a la bolsa china, ésta continuó su debilidad cayendo en el trimestre un -6,85% (-6,62% anual) debido a la incertidumbre de la nueva regulación que está implantando el gobierno chino a las empresas tecnológicas del país; mientras que el índice global MSCI subió en lo que va de año un +11,77%.

Para finalizar, el dólar se situó contra el euro en los 1,156 a cierre de trimestre, mostrando el euro una fuerte depreciación contra la moneda estadounidense; mientras que el precio del crudo siguió al alza hasta los 78,52\$ por barril, subida del +51,58% anual. Por otra parte, el oro cayó y cerró en los 1758\$ la onza.

Indicadores financieros	2019	2020	2021*
Tipo de intervención Euro	0,00%	0,00%	0,00%
Tipo Deuda Española 10 años	0,47%	0,04%	0,46%
Diferencial Deuda Española	65 pb	61 pb	66 pb
Ibex 35	11,82%	-15,45%	8,95%
Euro Stoxx 50	24,78%	-5,14%	13,95%
Dólar/Euro	1,12	1,22	1,15

(* Datos a 30-septiembre-2021)

Tratamiento de los Planes de Pensiones en el IRPF

A.- Régimen general

Tendrán la consideración de **rendimientos del trabajo** las contribuciones empresariales a Planes de Pensiones (**artículo 17.1, letra e**) y las prestaciones percibidas por los beneficiarios de Planes de Pensiones (**artículo 17.2, letra a, apartado 3º**), de acuerdo con lo establecido en el Real Decreto Legislativo 1/2002 y en la Directiva 2003/41/CE. El **rescate de los derechos consolidados en forma de capital**, cuando hayan transcurrido más de dos años desde la primera aportación, **no se beneficia de las reducciones** prevista en el artículo 18.

B.- Régimen transitorio

Se establece un régimen transitorio que afecta al cobro de las prestaciones, dependiendo de la fecha de acaecimiento de la contingencia (**D.T. Duodécima**):

Contingencias acaecidas antes del 1 de enero de 2007: Para las prestaciones derivadas de contingencias acaecidas antes de esta fecha, los beneficiarios podrán aplicar el régimen financiero y, en su caso, aplicar la reducción prevista en el artículo 17 del texto refundido de la Ley del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas vigente a 31 de diciembre de 2006. La reducción a la que hace referencia esta Disposición es la del 40 por ciento en el caso de las prestaciones percibidas por beneficiarios de planes de

pensiones que se perciban en forma de capital, siempre que hayan transcurrido más de dos años desde la primera aportación.

Contingencias acaecidas a partir del 1 de enero de 2007: Para las prestaciones derivadas de contingencias acaecidas con posterioridad a esta fecha, por las aportaciones realizadas hasta 31 de diciembre de 2006, los beneficiarios podrán aplicar el régimen financiero y, en su caso, aplicar la reducción del 40% prevista en el artículo 17 del texto refundido de la Ley del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas vigente a 31 de diciembre de 2006.

Aplicación régimen transitorio: El régimen transitorio previsto en esta disposición tendrá en cuenta para su aplicación el año de acaecimiento de la contingencia correspondiente, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Año acaecimiento contingencia	Plazo máximo para cobro con reducción 40%
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
2019 o posterior	31 diciembre año contingencia + 2 años

Información relevante respecto a modificaciones al Reglamento y/o especificaciones de los Planes de Pensiones

Se indica que a partir del uno de enero de 2021 el límite máximo de aportación a los planes de pensiones queda establecido en 2.000 euros anuales, siendo el límite de reducción en la base imponible por dichas aportaciones la menor entre: a) El 30 por 100 de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas percibidos individualmente en el ejercicio; b) 2.000 euros.

A partir del uno de enero de 2021 ya no tendrán derecho a reducción las prestaciones por contingencias o supuestos excepcionales de liquidez acaecidos en los años 2018, 2017, 2016, 2015 y 2012 o anteriores.

Asimismo, con fecha 8 de julio de 2021 se modifica el Defensor del Partícipe de esta plan, siendo sus datos los siguientes: D.A. DEFENSOR, S.L., con domicilio en C/ Velázquez, 80, 1º Dcha. (28001 Madrid); teléfono: 91.310.40.43; e-mail reclamaciones@da-defensor.org.

Cartera Fondo de Pensiones FONDOCAJAMAR I, FONDO DE PENSIONES (F1198), en el que se encuentra adscrito el Plan de pensiones **CAJAMAR DINERO, Plan de Pensiones (N3417)**. Datos a **30/09/2021**:

TIPO DE ACTIVO	EMPRESA EMISORA	DESCRIPCION DEL VALOR	CODIGO ISIN	FECHA AMORTIZACIÓN	VALOR EFECTIVO	% s/ VALOR EFECT TOTAL
RENTA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 5 03/01/22	IT0004759673	01/03/2022	8.213.804,20	11,50%
RENTA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 0.1 05/15/22	IT0005188120	15/05/2022	5.512.064,05	7,72%
RENTA FIJA	KINGDOM OF SPAIN	LETRAS 0 11/12/21	ES0L02111125	12/11/2021	3.902.535,00	5,47%
RENTA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 4 1/2 03/01/26	IT0004644735	01/03/2026	3.602.564,92	5,05%
RENTA FIJA	CAJAMAR CAJA RURAL SCC	CAJAMA 1 1/4 01/26/22	ES0422714032	26/01/2022	2.027.477,81	2,84%
RENTA FIJA	CREDIT AGRICOLE SA/LONDON	ACAFP Float 04/20/22	XS1598861588	20/04/2022	2.009.448,00	2,81%
RENTA FIJA	INTESA SANPAOLO SPA	ISPIM Float 04/19/22	XS1599167589	19/04/2022	1.910.742,60	2,68%
RENTA FIJA	BNP PARIBAS SA	BNP Float 09/22/22	XS1584041252	22/09/2022	1.813.676,00	2,54%
RENTA FIJA	CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	CDEP Float 03/20/22	IT0005090995	20/03/2022	1.602.928,00	2,24%
RENTA FIJA	LEASEPLAN CORP NV	LPTY 1 02/25/22	XS1955169104	25/02/2022	1.517.167,81	2,12%
RENTA FIJA	VOLVO TREASURY AB	VOLVO TREAS AB Float 09/22/22	XS2390692742	27/09/2023	1.500.415,88	2,10%
RENTA FIJA	CITIGROUP INC	LESYS 07/22/24	XS2366741770	22/07/2024	1.499.640,00	2,10%
RENTA FIJA	SIEMENS FINANCIERINGSMAATSCHAPPIJ NV	SIEGR 0 1/4 06/05/24	XS2182055181	05/06/2024	1.420.455,92	1,99%
RENTA FIJA	FCA BANK SPA/IRELAND	FCABNK 0 1/2 09/18/23	XS2231792586	18/09/2023	1.414.762,14	1,98%
RENTA FIJA	REPSOL INTERNATIONAL FINANCE BV	REPSM 0 1/8 10/05/24	XS2241090088	05/10/2024	1.411.596,03	1,98%
RENTA FIJA	LEASEPLAN CORP NV	LPTY 0 1/8 09/13/23	XS2051659915	13/09/2023	1.408.733,51	1,97%
RENTA FIJA	KBC GROUP NV	KBCBB Float 11/24/22	BE0002281500	24/11/2022	1.307.009,67	1,83%
RENTA FIJA	POSTE ITALIANE SPA	POSIM 0 12/10/24	XS2270395408	10/11/2024	1.299.051,00	1,82%
RENTA FIJA	VOLKSWAGEN LEASING GMBH	VW 0 07/12/23	XS2282093769	12/07/2023	1.252.200,00	1,75%
RENTA FIJA	TOYOTA FINANCE AUSTRALIA LTD	TOYOTA 1.584 04/21/22	XS2157121414	21/04/2022	1.222.056,43	1,71%
RENTA FIJA	BRITISH TELECOMMUNICATIONS PLC	BRITEL 0 1/2 09/12/25	XS2051494222	12/09/2025	1.216.855,89	1,70%
RENTA FIJA	VONOVIA FINANCE BV	ANNGR Float 12/22/22	DE000A19X793	22/12/2022	1.205.520,00	1,69%
RENTA FIJA	RCI BANQUE SA	RENAUL Float 01/12/23	FR0013309606	12/01/2023	1.204.080,00	1,69%
RENTA FIJA	GOLDMAN SACHS GROUP INC/THE	GS Float 07/26/22	XS1173867323	26/07/2022	1.108.066,66	1,55%
RENTA FIJA	SOCIETE GENERALE SA	SOCGEN Float 05/22/24	XS1616341829	22/08/2024	914.156,10	1,28%
RENTA FIJA	DAIMLER INTERNATIONAL FINANCE BV	DAIGR 0 5/8 02/27/23	DE000A2RYD83	27/02/2023	813.977,21	1,14%
RENTA FIJA	RCI BANQUE SA	RENAUL Float 03/12/25	FR0013322146	12/03/2025	801.399,64	1,12%
RENTA FIJA	FORD MOTOR CREDIT CO LLC	F Float 11/15/23	XS1821814982	15/11/2023	792.174,05	1,11%
RENTA FIJA	JOHN DEERE CASH MANAGEMENT SA	DE 1 3/8 04/02/24	XS2150006133	02/04/2024	786.471,37	1,10%
RENTA FIJA	DAIMLER INTERNATIONAL FINANCE BV	DAIGR 0 1/4 11/06/23	DE000A2R9ZT1	06/11/2023	758.509,93	1,06%
RENTA FIJA	LLOYDS BANK CORPORATE MARKETS PLC	LLOYDS 0 1/4 10/04/22	XS2059885058	04/10/2022	757.291,95	1,06%
RENTA FIJA	CIE DE SAINT-GOBAIN	SGOFP 1 3/4 04/03/23	XS2150053721	03/04/2023	726.173,10	1,02%
RENTA FIJA	SANTANDER CONSUMER FINANCE SA	SANSFC 0 3/8 01/17/25	XS2100690036	17/01/2025	710.479,10	0,99%
RENTA FIJA	UNICREDIT SPA	UCGIM 0.325 01/19/26	XS2289133915	19/01/2026	701.674,15	0,98%
RENTA FIJA	IBERDROLA FINANZAS SA	IBESM 0 7/8 06/16/25	XS2153405118	16/06/2025	519.000,55	0,73%
RENTA FIJA	INTESA SANPAOLO SPA	ISPIM 1 07/04/24	XS2022425297	04/07/2024	515.795,48	0,72%
RENTA FIJA	CAIXABANK SA	CABKSM 0 3/4 07/10/26	XS2200150766	10/07/2026	512.377,47	0,72%
RENTA FIJA	PEPSI CO INC	PEP 0 1/4 05/06/24	XS2168625460	06/05/2024	405.990,74	0,57%
RENTA FIJA	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE	MCFP 0 3/4 04/07/25	FR0013506508	07/04/2025	310.525,93	0,43%
TESORERÍA	CAJAMAR CAJA RURAL SCC	CC CAJAMAR			10.210.249,58	14,30%
TESORERÍA	CECABANK SA	CC CECABANK			588.208,82	0,82%