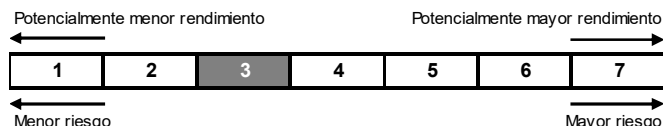


Información del Plan

CAJAMAR RENTA FIJA, Plan de Pensiones (N3418), adscrito a **FONDOCAJAMAR II, FONDO DE PENSIONES (F1199)** 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 conservadora con el objetivo de buscar la máxima rentabilidad con un riesgo moderado. Invierte en 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 entre 2 y 7 años. 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 3, es decir, tiene un perfil de riesgo bajo medio.



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 RENTA FIJA, P.P. (N3418)
Fondo de Pensiones	FONDOCAJAMAR II, F.P. (F1199)
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	0,10%
Otros gastos (auditoría, honorarios profesionales, ...)	0,0033%

Rentabilidades

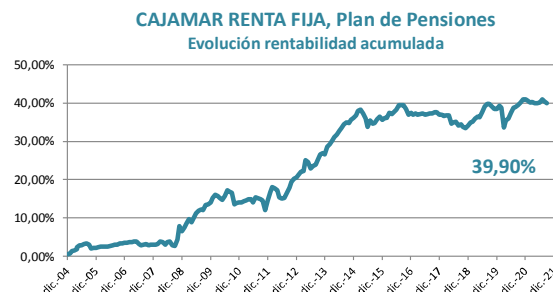
Rentabilidad último ejercicio 2020	1,92%
Rentabilidad 3er trimestre 2021	-0,20%
Rentabilidad acumulada en el 2021	-0,78%
Rentabilidad media anual a 3 años	1,35%
Rentabilidad media anual a 5 años	0,07%
Rentabilidad media anual a 10 años	2,00%
Rentabilidad media anual a 15 años	2,06%
Rentabilidad media 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)	324.027.338,80	323.404.915,88
Partícipes y Beneficiarios	35.505	35.908
Valor liquidativo	13,989900	14,099743

Evolución Rentabilidad Acumulada



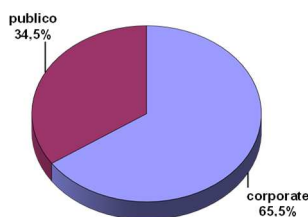
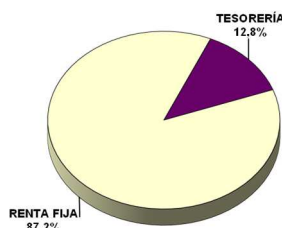
Estructura de la cartera

	30/09/2021	31/12/2020
Activos monetarios	9,08%	6,26%
Renta fija	90,92%	93,74%
Renta variable	0,00%	0,00%
Duración media de la cartera	3,63 años	3,56 años

Operaciones Vinculadas a 30/09/2021 (cifras en euros)

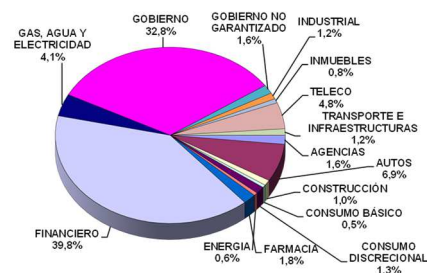
Cajamar Caja Rural SCC (Cédulas)	10.644.258,49
Cajamar Caja Rural SCC (Tesorería)	10.276.767,38

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	26.118.595,65
Republic of Italy	20.541.446,45
Kingdom of Spain	17.525.865,21
Republic of Italy	11.223.980,42
Cajamar Caja Rural SCC	10.644.258,49
Republic of Italy	9.086.781,01
Republic of Italy	8.034.621,15



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, 1ª Dcha. (28001 Madrid); teléfono: 91.310.40.43; e-mail reclamaciones@da-defensor.org

Cartera Fondo de Pensiones FONDOCAJAMAR II, FONDO DE PENSIONES (F1199), en el que se encuentra adscrito el Plan de pensiones **CAJAMAR RENTA FIJA, Plan de Pensiones (N3418)**. Datos a **30/09/2021**:

TIPO DE ACTIVO	EMPRESA EMISORA	DESCRIPCION DEL VALOR	CODIGO ISIN	FECHA AMORTIZACION	VALOR EFECTIVO	% s/ VALOR EFECT TOTAL
RENTA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 4 1/2 03/01/26	IT0004644735	01/03/2026	26.118.595,65	7,87%
RENTA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 1 3/4 07/01/24	IT0005367492	01/07/2024	20.541.446,45	6,19%
RENTA FIJA	KINGDOM OF SPAIN	SPANISH GOVT 0.1 04/30/31	ES0000012H41	30/04/2031	17.525.865,21	5,28%
RENTA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 5 1/2 09/01/22	IT0004801541	01/09/2022	11.223.980,42	3,38%
RENTA FIJA	CAJAMAR CAJA RURAL SCC	CAJAMA 1 1/4 01/26/22	ES0422714032	26/01/2022	10.644.258,49	3,21%
RENTA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 2.45 10/01/23	IT0005344335	01/10/2023	9.086.781,01	2,74%
RENTA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 0.35 02/01/25	IT0005386245	01/02/2025	8.034.621,15	2,42%
RENTA FIJA	REPUBLIC OF ITALY	BTPS 0.9 01/04/2031	IT0005422891	01/04/2031	6.579.985,16	1,98%
RENTA FIJA	UNICREDIT SPA	UCGIM 0.325 01/19/26	XS2289133915	19/01/2026	6.214.828,19	1,87%
RENTA FIJA	INTESA SANPAOLO SPA	ISPIM 6 5/8 09/13/23	XS0971213201	13/09/2023	5.621.478,08	1,69%
RENTA FIJA	INTESA SANPAOLO SPA	ISPIM 1 11/19/26	XS2081018629	19/11/2026	5.460.683,22	1,65%
RENTA FIJA	CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	CDEP 2 1/8 09/27/23	IT0005346579	27/09/2023	5.344.619,75	1,61%
RENTA FIJA	COMUNIDAD AUTONOMA DE ARAGON	ARAGON 8 1/4 01/17/27	ES0000107401	17/01/2027	5.221.345,55	1,57%
RENTA FIJA	Prosus NV	PROSUS NV 1.288 07/13/29	XS2360853332	13/07/2029	4.932.138,63	1,49%
RENTA FIJA	UNITED KINGDOM OF GREAT BRITAIN AND	UKT 4 3/4 12/07/30	GB00B24FF097	07/12/2030	4.720.397,82	1,42%
RENTA FIJA	INTESA SANPAOLO SPA	ISPIM 1 07/04/24	XS2022425297	04/07/2024	4.539.000,22	1,37%
RENTA FIJA	LEASEPLAN CORP NV	LPTY 1 05/02/23	XS1814402878	02/05/2023	4.096.027,95	1,23%
RENTA FIJA	UNICREDIT SPA	UCGIM 1 01/18/23	XS1754213947	18/01/2023	3.985.941,58	1,20%
RENTA FIJA	SANTANDER CONSUMER FINANCE SA	SANSCF 0 3/8 01/17/25	XS2100690036	17/01/2025	3.856.886,52	1,16%
RENTA FIJA	BANCO DE SABADELL SA	SABSM 0 7/8 03/05/23	XS1731105612	05/03/2023	3.768.858,01	1,14%
RENTA FIJA	FRESENIUS MEDICAL CARE AG & CO KGAA	FMEGR 0 5/8 11/30/26	XS2084497705	30/11/2026	3.587.764,18	1,08%
RENTA FIJA	FORD MOTOR CREDIT CO LLC	F Float 11/15/23	XS1821814982	15/11/2023	3.465.761,45	1,04%
RENTA FIJA	SOCIETE GENERALE SA	SOCGEN Float 05/22/24	XS1616341829	22/08/2024	3.351.905,70	1,01%
RENTA FIJA	AT&T INC	T 0 1/4 03/04/26	XS2051361264	04/03/2026	3.322.104,58	1,00%
RENTA FIJA	FUNDACION BANCARIA CAIXA D'ESTALVIS	CAIXAB 1 1/2 05/10/23	ES0205045018	10/05/2023	3.304.885,48	1,00%
RENTA FIJA	POSTE ITALIANE SPA	POSIM 0 12/10/24	XS2270395408	10/11/2024	3.297.591,00	0,99%
RENTA FIJA	FERROVIAL EMISIONES SA	FERSM 1.382 05/14/26	ES0205032032	14/05/2026	3.286.970,17	0,99%
RENTA FIJA	INTESA SANPAOLO SPA	INTESA SANPAOLO 0 3/4 03/16/28	XS2317069685	16/03/2028	3.252.699,18	0,98%
RENTA FIJA	VOLVO TREASURY AB	VOLVO TREAS AB Float 09/27/23	XS2390692742	27/09/2023	3.200.887,20	0,97%
RENTA FIJA	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA 0.8 07/05/29	XS2360310044	05/07/2029	3.137.675,33	0,95%
RENTA FIJA	BPCE SA	BPCEGP 0 5/8 09/26/24	FR0013429073	26/09/2024	3.060.625,48	0,92%
RENTA FIJA	AEROPORTS DE PARIS	ADPFP 2 1/8 10/02/26	FR0013505625	02/10/2026	3.060.473,40	0,92%
RENTA FIJA	CREDIT AGRICOLE SA/LONDON	ACAFP 0 1/2 06/24/24	XS2016807864	24/06/2024	3.057.487,40	0,92%
RENTA FIJA	IE2 HOLDCO SAU	VIESGO 2 7/8 06/01/26	XS1419664997	01/06/2026	2.908.206,14	0,88%
RENTA FIJA	BPCE SA	BPCEGP 4 5/8 07/18/23	FR0011538222	18/07/2023	2.844.989,45	0,86%
RENTA FIJA	RCI BANQUE SA	RENAUL Float 01/12/23	FR0013309606	12/01/2023	2.809.520,00	0,85%
RENTA FIJA	DAIMLER INTERNATIONAL FINANCE BV	DAIGR 1 3/8 06/26/26	DE000A2RYD91	26/06/2026	2.673.391,10	0,81%
RENTA FIJA	GALP GAS NATURAL DISTRIBUICAO SA	GALPNA 1 3/8 09/19/23	PTGGDAOE0001	19/09/2023	2.672.083,40	0,81%
RENTA FIJA	VOLKSWAGEN LEASING GMBH	VW 0 1/4 01/12/26	XS2282094494	12/01/2026	2.659.533,83	0,80%
RENTA FIJA	DAIMLER INTERNATIONAL FINANCE BV	DAIGR 0 1/4 11/06/23	DE000A2R9ZT1	06/11/2023	2.629.501,10	0,79%
RENTA FIJA	CELLNEX TELECOM SA	CLNXSM 3 1/8 07/27/22	XS1265778933	27/07/2022	2.580.087,67	0,78%
RENTA FIJA	CAIXABANK SA	BKIASM 0 3/4 07/09/26	ES0213307053	09/07/2026	2.571.088,70	0,78%
RENTA FIJA	CAIXABANK SA	CABKSM 1 1/8 01/12/23	XS1679158094	12/01/2023	2.565.186,30	0,77%
RENTA FIJA	AROUNDTOWN SA	ARNDTN 0 5/8 07/09/25	XS2023872174	09/07/2025	2.541.778,08	0,77%
RENTA FIJA	UNICREDIT SPA	UCGIM 1.8 01/20/30	XS2104968404	20/01/2030	2.535.592,11	0,76%
RENTA FIJA	TELECOM ITALIA	TTIM 1 5/8 01/18/29	XS2288109676	18/01/2029	2.527.643,49	0,76%
RENTA FIJA	INTESA SANPAOLO SPA	ISPIM Float 04/19/22	XS1599167589	19/04/2022	2.514.135,00	0,76%
RENTA FIJA	ABERTIS INFRAESTRUCTURAS SA	ABESM 1 7/8 03/26/32	XS2055652056	26/03/2032	2.473.092,33	0,75%
RENTA FIJA	DH EUROPE FINANCE SA	DHR 0.2 03/18/26	XS2050404636	18/03/2026	2.416.929,53	0,73%
RENTA FIJA	CAIXABANK SA	CABKSM 0 3/4 07/10/26	XS2200150766	10/07/2026	2.356.936,34	0,71%
RENTA FIJA	CAIXABANK SA	CABKSM 0 5/8 10/01/24	XS2055758804	01/10/2024	2.355.183,62	0,71%
RENTA FIJA	ENGIE SA	ENGIFP 1 3/8 03/27/25	FR0013504644	27/03/2025	2.320.415,95	0,70%
RENTA FIJA	Cellnex Finance Company S.A.	CLSNXSM 1 1/2 06/08/28	XS2348237871	08/06/2028	2.313.397,34	0,70%
RENTA FIJA	VOLKSWAGEN LEASING GMBH	VW 0 07/12/23	XS2282093769	12/07/2023	2.304.048,00	0,69%
RENTA FIJA	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE	MCFP 0 3/4 04/07/25	FR0013506508	07/04/2025	2.277.190,16	0,69%
RENTA FIJA	ENI SPA	ENIM 1 1/4 05/18/26	XS2176783319	18/05/2026	2.222.184,90	0,67%
RENTA FIJA	UNICREDIT SPA	UCGIM 6.95 10/31/22	XS0849517650	31/10/2022	2.160.294,79	0,65%
RENTA FIJA	BANKINTER SA	BKTSM 0 7/8 07/08/26	ES0213679HN2	08/07/2026	2.153.179,77	0,65%
RENTA FIJA	BPCE SA	BPCEGP 0 1/2 02/24/27	FR0013455540	24/02/2027	2.122.525,23	0,64%
RENTA FIJA	ADIDAS AG	ADSGR 0 10/05/28	XS2240505268	05/10/2028	1.985.720,00	0,60%
RENTA FIJA	FCE BANK PLC	F 1.615 05/11/23	XS1409362784	11/05/2023	1.947.942,73	0,59%
RENTA FIJA	VIVENDI SA	VIVFP 1 1/8 12/11/28	FR0013424876	11/12/2028	1.906.291,48	0,57%
RENTA FIJA	RED ELECTRICA CORP SA	REESM 0 7/8 04/14/25	XS2154441120	14/04/2025	1.868.978,47	0,56%
RENTA FIJA	REPSOL INTERNATIONAL FINANCE BV	REPSM 0 1/8 10/05/24	XS2241090088	05/10/2024	1.814.909,18	0,55%
RENTA FIJA	BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL S	BFCM 0.1 10/08/27	FR00140003P3	08/10/2027	1.792.256,55	0,54%
RENTA FIJA	PEPSI CO INC	PEP 0 1/4 05/06/24	XS2168625460	06/05/2024	1.623.962,96	0,49%
RENTA FIJA	SIEMENS FINANCIERINGSMAATSCHAPPIJ NV	SIEGR 0 1/4 06/05/24	XS2182055181	05/06/2024	1.623.378,19	0,49%
RENTA FIJA	CITIGROUP INC	LESYS 07/22/24	XS2366741770	22/07/2024	1.599.616,00	0,48%
RENTA FIJA	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA	BBVASM 0 3/4 06/04/25	XS2182404298	04/06/2025	1.547.316,99	0,47%
RENTA FIJA	CELLNEX TELECOM SA	CLNXSM 1 04/20/27	XS2102934697	20/04/2027	1.482.810,00	0,45%
RENTA FIJA	BANCO DE SABADELL SA	SABSM 1 1/8 03/11/27	XS2228245838	11/03/2027	1.345.417,90	0,41%
RENTA FIJA	ERG SpA	ERG SPA 0 7/8 09/15/31	XS2386650274	15/09/2031	1.296.541,47	0,39%
RENTA FIJA	Smurfit Kappa Treasury Unlimited Company	SMURFIT KAPPA 0 1/2 09/22/29	XS2388182573	22/09/2029	1.292.745,47	0,39%
RENTA FIJA	Cellnex Finance Company S.A.	CLNXSM 0 3/4 11/15/26	XS2300292617	15/11/2026	1.095.673,92	0,33%
RENTA FIJA	FCA BANK SPA/IRELAND	FCABNK 0 1/2 09/18/23	XS2231792586	18/09/2023	909.489,95	0,27%
RENTA FIJA	INTERNATIONAL CONSOLIDATED AIRLINES	INTL CONSOLIDAT 2 3/4 03/25/25	XS2322423455	25/03/2025	818.391,78	0,25%
RENTA FIJA	MIZUHO FINANCIAL GROUP INC	MIZUHO 0.214 10/07/25	XS2241387252	07/10/2025	805.663,17	0,24%
TESORERIA	CAJAMAR CAJA RURAL SCC	CC CAJAMAR			10.276.767,38	3,10%
TESORERIA	CECABANK SA	CC CECABANK			20.219.734,52	6,10%