

Programa de emisión Cédulas Territoriales - Cédula Territorial

Informe Mensual 17/03/2023

*Fecha de corte de la cartera de préstamos 28/02/2023

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.963.989.214,71 €			
Activos Primarios	1.963.989.214,71 €	100,00%		
Activos Sustitución	0,00 €	0,00%		
Activos Líquidos	0,00 €	0,00%		
Activos Derivados	0,00 €	0,00%		
Emisiones Vivas :				
Saldo vivo de Cédulas Hipotecarias	750.000.000,00 €			
Ratios relevantes				
Sobregarantía Total (sin activos líquidos)	1.213.989.214,71 €	161,87%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	1.176.489.214,71 €	156,87%	-	
Sobregarantía Total (con total activos)	1.213.989.214,71 €	161,87%		
% de Activos de Sustitución sobre Saldo Cédulas	-	0,00%	<10,00 %	✓
Test de Liquidez (Colchón de Liquidez)				
a) Salidas netas de liquidez 180 días:	0,00			
b) Valor de mercado de los Activos Líquidos	0,00	0,00%	>=100,00 %	

Test sobre el Conjunto de Cobertura:

Índice de concentración sectorial (ICS) (CC) (según doc *)

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *)

(*) Documento Test Propuestos sobre el CC de Bonos Garantizados

Grupos de sectores actividad económica-CNAE	Activos primarios del CC		Cartera Elegible	
	Importe Elegible	% Importe Elegible/ s.Total	Saldo Vivo	% Saldo/ s.Total
Actividades anexas al transporte aéreo				
Actividades anexas al transporte marítimo y por vías navegables interiores				
Actividades generales de la Administración Pública				
Construcción de carreteras y autopistas				
Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.				
Extracción de crudo de petróleo				
Fabricación de gases industriales				
Instalaciones eléctricas				
Otra intermediación monetaria				
Otras actividades de consultoría de gestión empresarial				
Otros servicios financieros, excepto seguros y fondos de pensiones n.c.o.p.				
Producción de energía eléctrica de origen eólico				
Refino de petróleo				
Restaurantes y puestos de comidas				
Seguridad Social obligatoria				
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el				
Total				
Índice de concentración sectorial				

GLOSARIO

Conjunto de Cobertura : importe elegible de los préstamos que respaldan las emisiones vivas.

Emisiones Vivas : saldo vivo de las cédulas hipotecarias

Sobregarantía Total: ratio de sobregarantía resultante de la suma de la sobregarantía legal y la sobregarantía voluntaria

a) Salidas netas de liquidez 180 días: entradas menos salidas de liquidez en el conjunto de cobertura durante los próximos 180 días.

b) Valor de mercado de los Activos Líquidos: valor de mercado de los activos utilizados para cubrir el déficit de salidas netas de liquidez en 180 días.

Activos primarios del CC: importe elegible de los préstamos elegidos para el conjunto de cobertura en función de su distribución geográfica.

Cartera elegible: importe actual del total de la cartera elegible (únicamente teniendo en cuenta los criterios de elegibilidad requeridos en el Real Decreto Ley 24/2021