Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar

Informe Mensual 30/06/2023

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	**1.448.568.889,09 €**			
Activos Primarios	1.448.568.889,09 €	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 Territoriales	750.000.000,00 €			
Ratios relevantes				
Sobregarantía Total (sin activos líquidos)	**698.568.889,09 €**	**93,143%**		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	661.068.889,09 €	88,14%	-	
Sobregarantía Total (con total activos)	**698.568.889,09 €**	**93,143%**		
% 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 *)*		82,385%		
Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) *(según doc *)*		67,20%		

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

	Activos primarios del CC		Cartera Elegible	
Grupos de sectores actividad económica-CNAE	Importe Elegible	% Importe Elegible/ s.Total	Saldo Vivo	% Saldo/ s.Total
Actividades anexas al transporte aéreo	0,00	0,00%	300.000.000,00	11,71%
Actividades anexas al transporte marítimo y por vías navegables interiores	521.739,18	0,036%	521.739,18	0,02%
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	1.442.218,75	0,10%	1.442.218,75	0,056%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	34.131,33	0,002%	34.131,33	0,001%
Actividades de organizaciones empresariales y patronales	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Actividades de servicios sociales sin alojamiento para personas mayores	1.310.783,26	0,09%	1.310.783,26	0,051%
Actividades generales de la Administración Pública	1.313.060.265,77	90,645%	2.076.084.490,38	81,039%
Actividades jurídicas	393.586,19	0,027%	493.659,36	0,019%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	199.470,21	0,014%	199.470,21	0,008%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	95.842,47	0,007%	95.842,47	0,004%
Captación, depuración y distribución de agua	4.322.790,44	0,298%	5.693.445,11	0,222%
Construcción de edificios residenciales	8.141,54	0,001%	8.141,54	0,00%
Educación universitaria	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	18.351,71	0,001%	18.351,71	0,001%
Forja, estampación y embutición de metales; metalurgia de polvos	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	789.909,97	0,055%	1.014.948,87	0,04%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	220.711,52	0,015%	220.711,52	0,009%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	42.715,68	0,003%	42.715,68	0,002%
Otras actividades sanitarias	596.086,48	0,041%	596.086,48	0,023%
Otras servicios personales n.c.o.p.	60.340,80	0,004%	60.340,80	0,002%
Pesca marina	126.258,20	0,009%	126.258,20	0,005%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	0,00	0,00%	522.262,82	0,02%
Procesado y conservación de carne	623.006,73	0,043%	623.006,73	0,024%

Promoción inmobiliaria	51.947.099,34	3,586%	51.947.099,34	2,028%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	593.198,55	0,041%	593.198,55	0,023%
Separación y clasificación de materiales	223.778,90	0,015%	223.778,90	0,009%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	34.021.795,43	2,349%	82.045.033,45	3,203%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,151%	16.666.666,68	0,651%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	21.249.999,96	1,467%	21.249.999,96	0,829%
Total	**1.448.568.889,09**	**100%**	**2.561.834.381,28**	**100%**
Índice de concentración sectorial	**82,39**	**ICS**	**67,20**	**ICS**

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