

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 31/10/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Activos de Cobertura :	1.715.570.739,41 €			
Activos Primarios	1.715.570.739,41 €	100,00%		
Activos Sustitución	0,00 €	0,00%		
Activos Líquidos (valor según Art .11 RDL 24/21)	0,00 €	0,00%		
Activos Derivados	0,00 €	0,00%		
Pasivos que se han de cubrir:	766.687.574,46 €			
Saldo vivo de cédulas territoriales	750.000.000,00 €	97,8234%		
Intereses sobre los bonos	16.586.065,57 €	2,1633%		
Gastos asociados al programa	101.508,89 €	0,0132%		
Ratio de Sobregarantía (Art. 10.2 RDL 24/21)	948.883.164,95 €	123,764%		
Sobregarantía Legal	38.334.378,72 €	5,00%	5,00 %	✔
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía voluntaria (Exceso/déficit de sobregarantía)	910.548.786,23 €	118,76%	-	-
Otros Ratios de sobregarantía:				
(Activos de cobertura/Saldo cédulas) - 1	965.570.739,41 €	128,743%		
(Activos de cobertura sin activos líquidos /Saldo cédulas) - 1	965.570.739,41 €	128,743%		
% de Activos de Sustitución sobre Saldo Cédulas	-	0,00%	<10,00 %	✔
Test de Liquidez (Colchón de Liquidez) (b/a)		0,00%	>=100,00 %	✔
a) Salidas netas de liquidez 180 días:	0,00			
b) Valor de los Activos Líquidos (Art 11 RDL 24/21)	0,00			

Test sobre el Conjunto de Cobertura:

Índice de concentración individual por deudor (ICI) (según doc *)	-	8,597%	✔
Índice de concentración sectorial (ICS) (CC) (según doc *)		66,962%	✔
Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *)		60,132%	

(*) 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	Importe Elegible	% Importe Elegible/ s.Total
Actividades anexas al transporte aéreo	0,00	0,00%	300.000.000,00	11,373%
Actividades anexas al transporte marítimo y por vías navegables interiores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Actividades anexas al transporte terrestre	11.367.512,98	0,663%	11.367.512,98	0,431%
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	1.390.945,24	0,081%	1.390.945,24	0,053%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	30.620,86	0,002%	30.620,86	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	1.151.006,02	0,067%	1.151.006,02	0,044%
Actividades generales de la Administración Pública	1.395.677.225,79	81,354%	2.017.783.304,49	76,491%
Actividades hospitalarias	4.600.000,00	0,268%	4.600.000,00	0,174%
Actividades jurídicas	623.784,80	0,036%	623.784,80	0,024%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	74.943.405,27	4,368%	74.943.405,27	2,841%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	153.710,68	0,009%	153.710,68	0,006%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Captación, depuración y distribución de agua	9.755.344,58	0,569%	9.755.344,58	0,37%
Construcción de edificios residenciales	6.019,99	0,00%	6.019,99	0,00%
Cultivo de cereales (excepto arroz), leg	0,00	0,00%	100.000,00	0,004%
Educación cultural	54.379,97	0,003%	54.379,97	0,002%
Educación preprimaria	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Gestión de instalaciones deportivas	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.548.485,31	0,09%	1.698.485,31	0,064%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	301.508,01	0,018%	301.508,01	0,011%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	4.563,78	0,00%	4.563,78	0,00%
Otras servicios personales n.c.o.p.	240.562,31	0,014%	240.562,31	0,009%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	789.167,82	0,046%	789.167,82	0,03%
Promoción inmobiliaria	21.229.241,42	1,237%	21.229.241,42	0,805%
Recogida de residuos no peligrosos	207.875,08	0,012%	207.875,08	0,008%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	71.302,60	0,004%	71.302,60	0,003%

Separación y clasificación de materiales	154.252,48	0,009%	154.252,48	0,006%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el asesoramiento	79.258.522,10	4,62%	79.258.522,10	3,005%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	11.111.111,12	0,648%	11.111.111,12	0,421%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	100.900.191,20	5,881%	100.900.191,20	3,825%
Total	1.715.570.739,41	100%	2.637.926.818,11	100%
Índice de concentración sectorial	66,96	ICS	60,13	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 elegible del total de la cartera elegible (únicamente teniendo en cuenta los criterios de elegibilidad requeridos en el Real Decreto Ley 24/2021