

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar  
Informe Mensual 31/05/2023

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
<b>Conjunto de Cobertura :</b>	<b>1.843.172.662,98 €</b>			
Activos Primarios	1.843.172.662,98 €	100,00%		
Activos Sustitución	0,00 €	0,00%		
Activos Líquidos	0,00 €	0,00%		
Activos Derivados	0,00 €	0,00%		
<b>Emisiones Vivas :</b>				
Saldo vivo de Cédulas Territoriales	750.000.000,00 €			
<b>Ratios relevantes</b>				
<b>Sobregarantía Total (sin activos líquidos)</b>	<b>1.093.172.662,98 €</b>	<b>145,756%</b>		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✔
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	1.055.672.662,98 €	140,76%	-	
<b>Sobregarantía Total (con total activos)</b>	<b>1.093.172.662,98 €</b>	<b>145,756%</b>		
% 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 \*) 63,346%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) ( según doc \*) 69,159%

(\*) 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	250.000.000,00	13,564%	250.000.000,00	9,731%
Actividades anexas al transporte marítimo y por vías navegables interiores	652.173,96	0,035%	652.173,96	0,025%
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	1.446.409,99	0,078%	1.446.409,99	0,056%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	34.349,68	0,002%	34.349,68	0,001%
Actividades de organizaciones empresariales y patronales	9.338,57	0,001%	9.338,57	0,00%
Actividades de servicios sociales sin alojamiento para personas mayores	1.320.423,39	0,072%	1.320.423,39	0,051%
Actividades generales de la Administración Pública	1.443.625.209,78	78,323%	2.119.262.752,61	82,489%
Actividades jurídicas	393.036,81	0,021%	560.264,81	0,022%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	202.243,74	0,011%	202.243,74	0,008%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	60.000,00	0,003%	60.000,00	0,002%
Captación, depuración y distribución de agua	4.354.716,01	0,236%	5.754.716,01	0,224%
Construcción de edificios residenciales	8.141,54	0,00%	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	19.964,80	0,001%	19.964,80	0,001%
Forja, estampación y embutición de metales; metalurgia de polvos	203.513,47	0,011%	203.513,47	0,008%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	954.183,16	0,052%	1.179.222,06	0,046%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	207.575,92	0,011%	207.575,92	0,008%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	50.203,32	0,003%	50.203,32	0,002%
Otras actividades sanitarias	596.086,48	0,032%	596.086,48	0,023%
Otras servicios personales n.c.o.p.	60.310,80	0,003%	60.310,80	0,002%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	0,00	0,00%	522.262,82	0,02%
Procesado y conservación de carne	625.710,62	0,034%	625.710,62	0,024%
Promoción inmobiliaria	56.136.130,39	3,046%	56.136.130,39	2,185%

Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	572.648,87	0,031%	572.648,87	0,022%
Separación y clasificación de materiales	148.843,44	0,008%	148.843,44	0,006%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	34.477.559,38	1,871%	82.500.797,40	3,211%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	22.222.222,23	1,206%	22.222.222,23	0,865%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	24.791.666,63	1,345%	24.791.666,63	0,965%
<b>Total</b>	<b>1.843.172.662,98</b>	<b>100%</b>	<b>2.569.147.973,55</b>	<b>100%</b>
<b>Índice de concentración sectorial</b>	<b>63,35</b>	<b>ICS</b>	<b>69,16</b>	<b>ICS</b>

#### 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)