Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar

Informe Mensual 31/07/2023

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	**1.518.388.986,39 €**			
Activos Primarios	1.518.388.986,39 €	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)	**768.388.986,39 €**	**102,452%**		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	730.888.986,39 €	97,45%	-	
Sobregarantía Total (con total activos)	**768.388.986,39 €**	**102,452%**		
% 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 *)*	71,903%
Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) *(según doc *)*	59,551%

(*) 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	12,341%
Actividades anexas al transporte marítimo y por vías navegables interiores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	1.438.015,98	0,095%	1.438.015,98	0,059%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	33.912,46	0,002%	33.912,46	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	1.301.108,37	0,086%	1.301.108,37	0,054%
Actividades generales de la Administración Pública	1.281.765.307,12	84,416%	1.846.316.247,45	75,95%
Actividades jurídicas	493.659,36	0,033%	493.659,36	0,02%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	196.685,23	0,013%	196.685,23	0,008%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	146.313,30	0,01%	146.313,30	0,006%
Captación, depuración y distribución de agua	5.661.437,06	0,373%	5.661.437,06	0,233%
Construcción de edificios residenciales	8.141,54	0,001%	8.141,54	0,00%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	16.734,86	0,001%	16.734,86	0,001%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	101.091.518,83	6,658%	101.091.518,83	4,158%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	268.703,44	0,018%	268.703,44	0,011%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	17.525,38	0,001%	17.525,38	0,001%
Otras actividades sanitarias	596.086,48	0,039%	596.086,48	0,025%
Otras servicios personales n.c.o.p.	101.485,55	0,007%	101.485,55	0,004%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	593.238,91	0,039%	593.238,91	0,024%
Procesado y conservación de carne	620.292,67	0,041%	620.292,67	0,026%
Promoción inmobiliaria	51.886.612,70	3,417%	51.886.612,70	2,134%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	597.725,16	0,039%	597.725,16	0,025%
Separación y clasificación de materiales	134.172,52	0,009%	134.172,52	0,006%

Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	33.503.642,83	2,207%	81.526.880,85	3,354%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,098%	16.666.666,68	0,686%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	21.249.999,96	1,40%	21.249.999,96	0,874%
Total	**1.518.388.986,39**	**100%**	**2.430.963.164,74**	**100%**
Índice de concentración sectorial	**71,90**	**ICS**	**59,55**	**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