

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 31/08/2023

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.514.405.011,73 €			
Activos Primarios	1.514.405.011,73 €	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)	764.405.011,73 €	101,921%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✔
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	726.905.011,73 €	96,92%	-	
Sobregarantía Total (con total activos)	764.405.011,73 €	101,921%		
% 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 *) 71,891%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *) 59,52%

(*) Documento Test Propuestas 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	0,00	0,00%	300.000.000,00	12,36%
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	1.433.801,65	0,095%	1.433.801,65	0,059%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	33.693,08	0,002%	33.693,08	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	1.291.398,59	0,085%	1.291.398,59	0,053%
Actividades generales de la Administración Pública	1.278.299.773,64	84,409%	1.842.850.713,97	75,927%
Actividades jurídicas	486.059,18	0,032%	486.059,18	0,02%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	193.888,75	0,013%	193.888,75	0,008%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	96.313,30	0,006%	96.313,30	0,004%
Captación, depuración y distribución de agua	5.629.346,33	0,372%	5.629.346,33	0,232%
Construcción de edificios residenciales	7.714,94	0,001%	7.714,94	0,00%
Educación cultural	0,00	0,00%	151.150,18	0,006%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	15.114,24	0,001%	15.114,24	0,001%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	100.651.096,86	6,646%	100.652.361,00	4,147%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	291.032,74	0,019%	291.032,74	0,012%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	16.689,54	0,001%	16.689,54	0,001%
Otras actividades sanitarias	582.179,63	0,038%	582.179,63	0,024%
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	617.934,87	0,041%	617.934,87	0,025%
Promoción inmobiliaria	51.825.888,37	3,422%	51.825.888,37	2,135%
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	220.326,93	0,015%	220.326,93	0,009%

Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	33.503.642,83	2,212%	81.526.880,85	3,359%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,101%	16.666.666,68	0,687%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	21.249.999,96	1,403%	21.249.999,96	0,876%
Total	1.514.405.011,73	100%	2.427.131.604,40	100%
Índice de concentración sectorial	71,89	ICS	59,52	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