

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 30/09/2023

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.507.669.322,92 €			
Activos Primarios	1.507.669.322,92 €	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)	757.669.322,92 €	101,023%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✔
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía Voluntaria	720.169.322,92 €	96,02%	-	-
Sobregarantía Total (con total activos)	757.669.322,92 €	101,023%		
% 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 *) 72,824%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *) 60,036%

(*) 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	0,00	0,00%	300.000.000,00	12,386%
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	1.430.863,98	0,095%	1.430.863,98	0,059%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	33.473,18	0,002%	33.473,18	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	1.281.653,80	0,085%	1.281.653,80	0,053%
Actividades generales de la Administración Pública	1.281.461.512,22	84,996%	1.847.738.773,18	76,285%
Actividades jurídicas	514.296,67	0,034%	514.296,67	0,021%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	191.080,72	0,013%	191.080,72	0,008%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Captación, depuración y distribución de agua	5.568.638,47	0,369%	5.568.638,47	0,23%
Construcción de edificios residenciales	7.714,94	0,001%	7.714,94	0,00%
Educación cultural	0,00	0,00%	156.374,96	0,006%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	13.503,22	0,001%	14.382,68	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.	95.061.180,88	6,305%	95.321.691,49	3,935%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	291.534,07	0,019%	291.534,07	0,012%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	50.425,02	0,003%	50.425,02	0,002%
Otras actividades sanitarias	582.179,63	0,039%	582.179,63	0,024%
Otras servicios personales n.c.o.p.	121.485,55	0,008%	121.485,55	0,005%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	593.238,91	0,039%	593.238,91	0,024%
Procesado y conservación de carne	615.582,46	0,041%	615.582,46	0,025%
Promoción inmobiliaria	47.687.732,61	3,163%	47.687.732,61	1,969%

Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	597.725,16	0,04%	597.725,16	0,025%
Separación y clasificación de materiales	155.191,96	0,01%	155.191,96	0,006%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	33.493.642,83	2,222%	81.516.880,85	3,365%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,105%	16.666.666,68	0,688%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	21.249.999,96	1,409%	21.249.999,96	0,877%
Total	1.507.669.322,92	100%	2.422.387.586,93	100%
Índice de concentración sectorial	72,82	ICS	60,04	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