

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 31/10/2023

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.524.524.273,14 €			
Activos Primarios	1.524.524.273,14 €	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)	774.524.273,14 €	103,27%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	737.024.273,14 €	98,27%	-	
Sobregarantía Total (con total activos)	774.524.273,14 €	103,27%		
% 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 *) 77,182%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *) 63,564%

(*) 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	13,19%
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	1.427.910,50	0,094%	1.427.910,50	0,063%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	33.252,77	0,002%	33.252,77	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	1.271.148,14	0,083%	1.271.148,14	0,056%
Actividades generales de la Administración Pública	1.335.689.446,36	87,614%	1.785.689.446,36	78,508%
Actividades jurídicas	532.203,86	0,035%	532.203,86	0,023%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	188.261,09	0,012%	188.261,09	0,008%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	39.000,00	0,003%	39.000,00	0,002%
Captación, depuración y distribución de agua	10.335.312,01	0,678%	10.335.312,01	0,454%
Construcción de edificios residenciales	7.714,94	0,001%	7.714,94	0,00%
Educación cultural	163.410,56	0,011%	163.410,56	0,007%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	11.888,43	0,001%	11.888,43	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.	1.215.441,17	0,08%	1.215.441,17	0,053%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	273.961,04	0,018%	273.961,04	0,012%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	67.291,12	0,004%	67.291,12	0,003%
Otras actividades sanitarias	4.095.670,80	0,269%	4.095.670,80	0,18%
Otras servicios personales n.c.o.p.	122.752,74	0,008%	122.752,74	0,005%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	598.795,39	0,039%	598.795,39	0,026%
Procesado y conservación de carne	612.721,75	0,04%	612.721,75	0,027%

Promoción inmobiliaria	47.628.177,14	3,124%	47.628.177,14	2,094%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	594.204,35	0,039%	594.204,35	0,026%
Separación y clasificación de materiales	219.868,09	0,014%	219.868,09	0,01%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	81.479.174,25	5,345%	81.479.174,25	3,582%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,093%	16.666.666,68	0,733%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	21.249.999,96	1,394%	21.249.999,96	0,934%
Total	1.524.524.273,14	100%	2.274.524.273,14	100%
Índice de concentración sectorial	77,18	ICS	63,56	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