

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 30/11/2023

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.526.036.550,14 €			
Activos Primarios	1.526.036.550,14 €	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)	776.036.550,14 €	103,472%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✔
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	738.536.550,14 €	98,47%	-	
Sobregarantía Total (con total activos)	776.036.550,14 €	103,472%		
% 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 *) 77,245%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *) 61,162%

(*) 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	12,738%
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	1.424.941,12	0,093%	1.424.941,12	0,061%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	33.031,84	0,002%	33.031,84	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	1.260.615,13	0,083%	1.260.615,13	0,054%
Actividades generales de la Administración Pública	1.337.575.279,77	87,65%	1.813.851.851,81	77,019%
Actividades jurídicas	422.983,12	0,028%	422.983,12	0,018%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0,00	0,00%	50.000.000,00	2,123%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	185.429,81	0,012%	185.429,81	0,008%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Captación, depuración y distribución de agua	10.302.971,93	0,675%	10.302.971,93	0,437%
Construcción de edificios residenciales	7.285,42	0,00%	7.285,42	0,00%
Educación cultural	164.922,22	0,011%	164.922,22	0,007%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	10.265,72	0,001%	10.265,72	0,00%
Forja, estampación y embutición de metales; metalurgia de polvos	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	0,00	0,00%	2.772.201,59	0,118%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.231.034,09	0,081%	1.231.034,09	0,052%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	268.866,43	0,018%	268.866,43	0,011%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	87.779,46	0,006%	87.779,46	0,004%
Otras actividades sanitarias	4.087.970,87	0,268%	4.087.970,87	0,174%
Otras servicios personales n.c.o.p.	117.752,74	0,008%	117.752,74	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	0,025%

Procesado y conservación de carne	609.851,23	0,04%	609.851,23	0,026%
Promoción inmobiliaria	47.568.366,31	3,117%	47.568.366,31	2,02%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	594.204,35	0,039%	594.204,35	0,025%
Separación y clasificación de materiales	88.362,30	0,006%	88.362,30	0,004%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	81.479.174,25	5,339%	81.479.174,25	3,46%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,092%	16.666.666,68	0,708%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	21.249.999,96	1,392%	21.249.999,96	0,902%
Total	1.526.036.550,14	100%	2.355.085.323,77	100%
Índice de concentración sectorial	77,24	ICS	61,16	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