

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 31/12/2023

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.502.030.950,90 €			
Activos Primarios	1.502.030.950,90 €	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)	752.030.950,90 €	100,271%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía Voluntaria	714.530.950,90 €	95,27%	-	-
Sobregarantía Total (con total activos)	752.030.950,90 €	100,271%		
% 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 *) 78,837%
Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *) 63,331%

(*) 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	10,708%
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	1.421.955,75	0,095%	1.421.955,75	0,051%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	32.810,39	0,002%	32.810,39	0,001%
Actividades de organizaciones empresariales y patronales	0,00	0,00%	1.400.000,00	0,05%
Actividades de servicios sociales sin alojamiento para personas mayores	1.250.054,70	0,083%	1.250.054,70	0,045%
Actividades generales de la Administración Pública	1.330.683.858,76	88,592%	2.205.076.436,29	78,707%
Actividades jurídicas	424.301,57	0,028%	424.301,57	0,015%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0,00	0,00%	50.000.000,00	1,785%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	182.586,83	0,012%	182.586,83	0,007%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Captación, depuración y distribución de agua	10.240.683,47	0,682%	10.240.683,47	0,366%
Construcción de edificios residenciales	7.285,42	0,00%	7.285,42	0,00%
Educación cultural	164.922,22	0,011%	164.922,22	0,006%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	8.635,06	0,001%	8.635,06	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%	2.697.407,09	0,096%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.218.345,52	0,081%	1.260.345,54	0,045%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	248.571,25	0,017%	248.571,25	0,009%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	99.745,64	0,007%	99.745,64	0,004%
Otras actividades sanitarias	4.088.405,22	0,272%	4.088.405,22	0,146%
Otros servicios personales n.c.o.p.	97.752,74	0,007%	97.752,74	0,003%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	598.795,39	0,04%	598.795,39	0,021%
Procesado y conservación de carne	606.970,85	0,04%	607.173,22	0,022%
Promoción inmobiliaria	30.179.368,25	2,009%	30.179.368,25	1,077%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	574.204,35	0,038%	574.204,35	0,02%
Separación y clasificación de materiales	219.618,53	0,015%	219.618,53	0,008%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	77.047.079,02	5,13%	78.277.901,84	2,794%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,11%	16.666.666,68	0,595%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	25.968.333,29	1,729%	95.968.333,29	3,425%
Total	1.502.030.950,90	100%	2.801.793.960,73	100%
Índice de concentración sectorial	78,84	ICS	63,33	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)