

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 31/01/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.567.950.098,28 €			
Activos Primarios	1.567.950.098,28 €	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)	817.950.098,28 €	109,06%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía Voluntaria	780.450.098,28 €	104,06%	-	-
Sobregarantía Total (con total activos)	817.950.098,28 €	109,06%		
% 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 *) 79,899%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *) 64,199%

(*) 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	10,453%
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	1.418.954,31	0,09%	1.418.954,31	0,049%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	32.588,42	0,002%	32.588,42	0,001%
Actividades de organizaciones empresariales y patronales	0,00	0,00%	2.100.000,00	0,073%
Actividades de servicios sociales sin alojamiento para personas mayores	1.239.466,78	0,079%	1.239.466,78	0,043%
Actividades generales de la Administración Pública	1.398.742.291,28	89,208%	2.275.860.393,61	79,295%
Actividades hospitalarias	4.087.220,35	0,261%	4.087.220,35	0,142%
Actividades jurídicas	421.366,00	0,027%	421.366,00	0,015%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0,00	0,00%	50.000.000,00	1,742%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	179.732,10	0,011%	179.732,10	0,006%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Captación, depuración y distribución de agua	10.112.107,56	0,645%	10.112.107,56	0,352%
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	6.996,41	0,00%	6.996,41	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%	1.697.407,09	0,059%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.035.069,73	0,066%	1.104.637,46	0,038%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	212.478,83	0,014%	212.478,83	0,007%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	93.817,34	0,006%	93.817,34	0,003%
Otras servicios personales n.c.o.p.	118.240,61	0,008%	118.240,61	0,004%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	592.733,14	0,038%	592.733,14	0,021%
Procesado y conservación de carne	604.080,59	0,039%	604.080,59	0,021%

Promoción inmobiliaria	28.463.012,82	1,815%	28.463.012,82	0,992%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	575.434,42	0,037%	575.434,42	0,02%
Separación y clasificación de materiales	198.432,54	0,013%	198.432,54	0,007%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	77.008.867,44	4,911%	78.239.690,26	2,726%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,063%	16.666.666,68	0,581%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	25.968.333,29	1,656%	95.968.333,29	3,344%
Total	1.567.950.098,28	100%	2.870.165.998,25	100%
Índice de concentración sectorial	79,90	ICS	64,20	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)