

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 29/02/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.622.163.622,41 €			
Activos Primarios	1.602.163.622,41 €	98,767%		
Activos Sustitución	0,00 €	0,00%		
Activos Líquidos	20.000.000,00 €	1,233%		
Activos Derivados	0,00 €	0,00%		
Emisiones Vivas :				
Saldo vivo de Cédulas Territoriales	750.000.000,00 €			
Ratios relevantes				
Sobregarantía Total (sin activos líquidos)	852.163.622,41 €	113,622%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✔
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía Voluntaria	814.663.622,41 €	108,62%	-	-
Sobregarantía Total (con total activos)	872.163.622,41 €	116,288%		
% de Activos de Sustitución sobre Saldo Cédulas	-	0,00%	<10,00 %	✔
Test de Liquidez (Colchón de Liquidez)				
a) Salidas netas de liquidez 180 días:	19.302.130,16			
b) Valor de mercado de los Activos Líquidos	20.000.000,00	103,616%	>=100,00 %	

Test sobre el Conjunto de Cobertura:

Índice de concentración sectorial (ICS) (CC) (según doc *)	80,371%
Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *)	64,671%

(*) 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	10,332%
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	1.415.936,71	0,088%	1.415.936,71	0,049%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	32.365,92	0,002%	32.365,92	0,001%
Actividades de organizaciones empresariales y patronales	0,00	0,00%	1.750.718,75	0,06%
Actividades de servicios sociales sin alojamiento para personas mayores	1.228.851,29	0,077%	1.228.851,29	0,042%
Actividades generales de la Administración Pública	1.433.619.452,22	89,48%	2.311.537.381,83	79,61%
Actividades hospitalarias	4.094.052,81	0,256%	4.094.052,81	0,141%
Actividades jurídicas	422.040,63	0,026%	422.040,63	0,015%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0,00	0,00%	49.988.828,76	1,722%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	176.865,57	0,011%	176.865,57	0,006%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	8.000,00	0,00%	8.000,00	0,00%
Captación, depuración y distribución de agua	10.079.516,20	0,629%	10.101.519,20	0,348%
Construcción de edificios residenciales	6.868,47	0,00%	6.868,47	0,00%
Educación cultural	66.713,05	0,004%	66.713,05	0,002%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	5.349,72	0,00%	5.349,72	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%	411.773,40	0,014%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.040.745,09	0,065%	1.123.970,74	0,039%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	236.246,76	0,015%	236.246,76	0,008%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	72.218,50	0,005%	72.218,50	0,002%
Otras servicios personales n.c.o.p.	138.240,61	0,009%	138.240,61	0,005%
Pesca marina	59.000,00	0,004%	59.000,00	0,002%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	592.733,14	0,037%	592.733,14	0,02%
Procesado y conservación de carne	601.180,40	0,038%	601.454,68	0,021%
Promoción inmobiliaria	28.402.925,34	1,773%	28.402.925,34	0,978%

Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Separación y clasificación de materiales	220.452,57	0,014%	220.452,57	0,008%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	77.008.867,44	4,807%	78.239.690,26	2,695%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,04%	16.666.666,68	0,574%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	25.968.333,29	1,621%	95.968.333,29	3,305%
Total	1.602.163.622,41	100%	2.903.569.198,68	100%
Índice de concentración sectorial	80,37	ICS	64,67	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)