

Programa de emisión Cédulas Hipotecarias Cajamar
Informe Mensual 31/10/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Activos de Cobertura :	8.110.929.327,03 €			
Activos Primarios	8.110.929.327,03 €	100,00%		
Activos Sustitución	0,00 €	0,00%		
Activos Líquidos (valor según Art .11 RDL 24/21)	0,00 €	0,00%		
Activos Derivados	0,00 €	0,00%		
Pasivos que se han de cubrir:	6.238.990.383,65 €			
Saldo vivo de cédulas hipotecarias	6.200.000.000,00 €	99,3751%		
Intereses sobre los bonos	38.591.163,60 €	0,6185%		
Gastos asociados al programa	399.220,05 €	0,0064%		
Ratio de Sobregarantía (Art. 10.2 RDL 24/21)	1.871.938.943,38 €	30,004%		
Sobregarantía Legal	311.949.519,18 €	5,00%	5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía voluntaria (Exceso/déficit de sobregarantía)	1.559.989.424,20 €	25,00%	-	-
Otros Ratios de sobregarantía:				
(Activos de cobertura/Saldo cédulas) - 1	1.910.929.327,03 €	30,821%		
(Activos de cobertura sin activos líquidos /Saldo cédulas) - 1	1.910.929.327,03 €	30,821%		
% de Activos de Sustitución sobre Saldo Cédulas	-	0,00%	<10,00 %	✓
Test de Liquidez (Colchón de Liquidez) (b/a)		0,00%	>=100,00 %	✓
a) Salidas netas de liquidez 180 días:	0,00			
b) Valor de los Activos Líquidos (Art 11 RDL 24/21)	0,00			
Test sobre el Conjunto de Cobertura:				
Índice de concentración individual por deudor (ICI) (según doc *)	-	0,00%		✓
Índice de concentración geográfico (ICG) (CC) (según doc *)		19,678%		✓
Índice de concentración geográfico (ICG) (Cartera Elegible) (según doc *)		19,812%		

(*) Documento Test Propuestos sobre el CC de Bonos Garantizados

Comunidad Autónoma del bien inmueble	Activos primarios del CC		Cartera Elegible	
	Importe Elegible	% Importe Elegible/ s.Total	Importe Elegible	% Importe Elegible/ s.Total
Andalucía	2.384.877.622,77	29,403%	3.099.832.975,91	31,046%
Aragón	29.031.334,01	0,358%	35.064.375,51	0,351%
Asturias	16.647.588,85	0,205%	20.524.119,65	0,206%
Baleares	289.057.826,41	3,564%	366.733.661,52	3,673%
Canarias	352.084.254,86	4,341%	442.388.558,76	4,431%
Cantabria	11.179.803,01	0,138%	13.021.140,55	0,13%
Castilla y León	344.460.022,47	4,247%	415.619.467,40	4,163%
Castilla-La Mancha	96.821.344,23	1,194%	119.072.540,54	1,193%
Cataluña	529.940.120,41	6,534%	662.648.037,65	6,637%
Cdad Valenciana	2.111.880.649,55	26,037%	2.469.341.367,66	24,731%
Extremadura	5.060.289,06	0,062%	6.567.262,49	0,066%
Galicia	34.998.218,64	0,431%	42.133.943,34	0,422%
Madrid	411.402.866,76	5,072%	524.679.875,68	5,255%
Murcia	1.417.107.321,73	17,472%	1.675.705.837,30	16,783%
Navarra	30.525.877,02	0,376%	37.260.678,87	0,373%
Pais Vasco	4.722.845,43	0,058%	5.943.602,88	0,06%
La Rioja	7.490.884,44	0,092%	8.105.097,51	0,081%
Ceuta	13.648.607,94	0,168%	17.239.039,54	0,173%
Melilla	12.890.438,75	0,159%	14.875.657,56	0,149%
Desconocida	7.101.410,69	0,088%	7.981.937,34	0,08%
Total	8.110.929.327,03	100%	9.984.739.177,66	100%
Índice de concentración geográfico	19,68	ICG	19,81	ICG

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 elegible del total de la cartera elegible (únicamente teniendo en cuenta los criterios de elegibilidad requeridos en el Real Decreto Ley 24/2021