

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 31/03/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.621.543.713,33 €			
Activos Primarios	1.621.543.713,33 €	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)	871.543.713,33 €	116,206%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía Voluntaria	834.043.713,33 €	111,21%	-	-
Sobregarantía Total (con total activos)	871.543.713,33 €	116,206%		
% 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 *) 80,643%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *) 65,022%

(*) 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	10,228%
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	1.412.902,87	0,087%	1.412.902,87	0,048%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	32.142,90	0,002%	32.142,90	0,001%
Actividades de organizaciones empresariales y patronales	0,00	0,00%	963.578,26	0,033%
Actividades de servicios sociales sin alojamiento para personas mayores	1.218.208,16	0,075%	1.218.208,16	0,042%
Actividades generales de la Administración Pública	1.453.496.241,31	89,637%	2.341.885.545,89	79,845%
Actividades hospitalarias	4.094.052,81	0,252%	4.094.052,81	0,14%
Actividades jurídicas	422.040,63	0,026%	422.040,63	0,014%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0,00	0,00%	49.988.828,76	1,704%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	174.013,79	0,011%	174.013,79	0,006%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	58.381,81	0,004%	58.381,81	0,002%
Captación, depuración y distribución de agua	10.019.034,69	0,618%	10.019.034,69	0,342%
Construcción de edificios residenciales	6.868,47	0,00%	6.868,47	0,00%
Educación cultural	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	3.694,96	0,00%	3.694,96	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%	0,00	0,00%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.132.097,10	0,07%	1.327.163,13	0,045%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	272.616,80	0,017%	272.616,80	0,009%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	90.373,24	0,006%	90.373,24	0,003%
Otras servicios personales n.c.o.p.	138.240,61	0,009%	138.240,61	0,005%
Pesca marina	85.636,14	0,005%	85.636,14	0,003%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	592.758,63	0,037%	1.327.893,51	0,045%
Procesado y conservación de carne	598.264,79	0,037%	598.264,79	0,02%
Promoción inmobiliaria	26.094.282,00	1,609%	26.094.282,00	0,89%

Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	83.838,59	0,005%	83.838,59	0,003%
Separación y clasificación de materiales	131.864,37	0,008%	131.864,37	0,004%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	77.008.867,44	4,749%	78.239.690,26	2,668%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,028%	16.666.666,68	0,568%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	27.710.624,54	1,709%	97.710.624,54	3,331%
Total	1.621.543.713,33	100%	2.933.046.448,66	100%
Índice de concentración sectorial	80,64	ICS	65,02	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