

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 30/04/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.614.549.378,71 €			
Activos Primarios	1.614.549.378,71 €	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)	864.549.378,71 €	115,273%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía Voluntaria	827.049.378,71 €	110,27%	-	-
Sobregarantía Total (con total activos)	864.549.378,71 €	115,273%		
% 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 *) 80,588%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *) 63,894%

(*) 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	10,163%
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	1.409.852,70	0,087%	1.409.852,70	0,048%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	31.919,36	0,002%	31.919,36	0,001%
Actividades de organizaciones empresariales y patronales	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Actividades de servicios sociales sin alojamiento para personas mayores	1.207.537,32	0,075%	1.207.537,32	0,041%
Actividades generales de la Administración Pública	1.446.710.787,20	89,605%	2.335.613.620,86	79,122%
Actividades hospitalarias	4.094.052,81	0,254%	4.094.052,81	0,139%
Actividades jurídicas	366.151,39	0,023%	730.108,22	0,025%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0,00	0,00%	74.988.828,76	2,54%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	171.149,67	0,011%	171.149,67	0,006%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	83.381,81	0,005%	83.381,81	0,003%
Captación, depuración y distribución de agua	9.891.221,84	0,613%	9.935.448,81	0,337%
Construcción de edificios residenciales	6.868,47	0,00%	6.868,47	0,00%
Educación cultural	3.782,86	0,00%	3.782,86	0,00%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	2.032,08	0,00%	2.032,08	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.	1.175.818,07	0,073%	1.402.410,68	0,048%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	304.624,47	0,019%	304.624,47	0,01%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	44.562,85	0,003%	44.562,85	0,002%
Otras servicios personales n.c.o.p.	138.390,25	0,009%	183.317,85	0,006%
Pesca marina	121.375,42	0,008%	121.375,42	0,004%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	588.901,43	0,036%	1.372.459,70	0,046%
Procesado y conservación de carne	595.339,26	0,037%	595.729,76	0,02%
Promoción inmobiliaria	26.032.629,99	1,612%	26.032.629,99	0,882%

Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Separación y clasificación de materiales	221.564,13	0,014%	221.564,13	0,008%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	76.970.144,11	4,767%	78.978.509,84	2,676%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,032%	16.666.666,68	0,565%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	27.710.624,54	1,716%	97.710.624,54	3,31%
Total	1.614.549.378,71	100%	2.951.913.059,64	100%
Índice de concentración sectorial	80,59	ICS	63,89	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)