

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 30/06/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Conjunto de Cobertura :	1.672.241.876,59 €			
Activos Primarios	1.672.241.876,59 €	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)	922.241.876,59 €	122,966%		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✔
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	884.741.876,59 €	117,97%	-	
Sobregarantía Total (con total activos)	922.241.876,59 €	122,966%		
% 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 *) 82,53%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *) 66,183%

(*) 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	9,63%
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	1.403.703,01	0,084%	1.403.703,01	0,045%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	31.481,75	0,002%	31.481,75	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	1.186.112,23	0,071%	1.191.876,99	0,038%
Actividades generales de la Administración Pública	1.516.774.329,44	90,703%	2.512.259.635,45	80,647%
Actividades hospitalarias	4.100.000,00	0,245%	4.100.000,00	0,132%
Actividades jurídicas	336.461,83	0,02%	701.037,89	0,023%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0,00	0,00%	75.000.000,00	2,408%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	165.387,17	0,01%	165.387,17	0,005%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	164.736,66	0,01%	164.736,66	0,005%
Captación, depuración y distribución de agua	9.800.963,57	0,586%	9.944.431,08	0,319%
Construcción de edificios residenciales	6.446,68	0,00%	6.446,68	0,00%
Educación cultural	54.210,93	0,003%	54.210,93	0,002%
Educación preprimaria	0,00	0,00%	9.683,99	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.	927.371,32	0,055%	1.678.198,75	0,054%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	129.473,86	0,008%	177.810,94	0,006%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	8.126,40	0,00%	8.126,40	0,00%
Otras servicios personales n.c.o.p.	129.420,25	0,008%	129.420,25	0,004%
Pesca marina	128.843,52	0,008%	128.843,52	0,004%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	588.901,43	0,035%	1.380.135,75	0,044%
Procesado y conservación de carne	589.457,94	0,035%	589.457,94	0,019%
Promoción inmobiliaria	23.695.094,66	1,417%	23.695.094,66	0,761%

Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Separación y clasificación de materiales	165.624,28	0,01%	165.624,28	0,005%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	76.575.660,67	4,579%	78.584.026,40	2,523%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	11.111.111,12	0,664%	11.111.111,12	0,357%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	24.168.957,87	1,445%	92.502.291,20	2,969%
Total	1.672.241.876,59	100%	3.115.182.772,81	100%
Índice de concentración sectorial	82,53	ICS	66,18	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