

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar  
Informe Mensual 30/09/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
<b>Conjunto de Cobertura :</b>	<b>1.744.450.459,69 €</b>			
Activos Primarios	1.744.450.459,69 €	100,00%		
Activos Sustitución	0,00 €	0,00%		
Activos Líquidos	0,00 €	0,00%		
Activos Derivados	0,00 €	0,00%		
<b>Emisiones Vivas :</b>				
Saldo vivo de Cédulas Territoriales	750.000.000,00 €			
<b>Ratios relevantes</b>				
<b>Sobregarantía Total (sin activos líquidos)</b>	<b>994.450.459,69 €</b>	<b>132,593%</b>		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	956.950.459,69 €	127,59%	-	
<b>Sobregarantía Total (con total activos)</b>	<b>994.450.459,69 €</b>	<b>132,593%</b>		
% 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 individual por deudor (ICI) ( según doc *)	-	8,323%
Índice de concentración sectorial (ICS) (CC) ( según doc *)		67,331%
Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) ( según doc *)		60,421%

(\*) 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	11,255%
Actividades anexas al transporte marítimo y por vías navegables interiores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Actividades anexas al transporte terrestre	11.367.512,98	0,652%	11.367.512,98	0,426%
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	1.394.224,37	0,08%	1.394.224,37	0,052%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	30.837,10	0,002%	30.837,10	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	1.159.143,59	0,066%	1.159.143,59	0,043%
Actividades generales de la Administración Pública	1.423.613.668,10	81,608%	2.044.613.668,10	76,708%
Actividades hospitalarias	4.600.000,00	0,264%	4.600.000,00	0,173%
Actividades jurídicas	675.229,49	0,039%	675.229,49	0,025%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	74.943.405,27	4,296%	74.943.405,27	2,812%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	156.648,85	0,009%	156.648,85	0,006%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	25.000,00	0,001%	25.000,00	0,001%
Captación, depuración y distribución de agua	12.522.406,25	0,718%	12.522.406,25	0,47%
Construcción de edificios residenciales	6.019,99	0,00%	6.019,99	0,00%
Educación cultural	36.332,50	0,002%	36.332,50	0,001%
Educación preprimaria	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Gestión de instalaciones deportivas	714.555,11	0,041%	714.555,11	0,027%
Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.536.598,08	0,088%	1.536.598,08	0,058%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	254.196,39	0,015%	254.196,39	0,01%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	5.462,77	0,00%	5.462,77	0,00%
Otras servicios personales n.c.o.p.	215.619,47	0,012%	215.619,47	0,008%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	1.374.181,44	0,079%	1.374.181,44	0,052%
Procesado y conservación de carne	581.478,37	0,033%	581.990,49	0,022%
Promoción inmobiliaria	21.293.817,25	1,221%	21.293.817,25	0,799%
Recogida de residuos no peligrosos	207.875,08	0,012%	207.875,08	0,008%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Separación y clasificación de materiales	126.404,84	0,007%	126.404,84	0,005%

Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	78.797.740,08	4,517%	78.797.740,08	2,956%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	11.111.111,12	0,637%	11.111.111,12	0,417%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	97.700.991,20	5,601%	97.700.991,20	3,665%
<b>Total</b>	<b>1.744.450.459,69</b>	<b>100%</b>	<b>2.665.450.971,81</b>	<b>100%</b>
<b>Índice de concentración sectorial</b>	<b>67,33</b>	<b>ICS</b>	<b>60,42</b>	<b>ICS</b>

#### 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