

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar
Informe Mensual 30/11/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Activos de Cobertura :	1.709.543.071,64 €			
Activos Primarios	1.709.543.071,64 €	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:	768.952.024,72 €			
Saldo vivo de cédulas territoriales	750.000.000,00 €	97,5353%		
Intereses sobre los bonos	18.819.863,01 €	2,4475%		
Gastos asociados al programa	132.161,71 €	0,0172%		
Ratio de Sobregarantía (Art. 10.2 RDL 24/21)	940.591.046,92 €	122,321%		
Sobregarantía Legal	38.447.601,24 €	5,00%	5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía voluntaria (Exceso/déficit de sobregarantía)	902.143.445,68 €	117,32%	-	-
Otros Ratios de sobregarantía:				
(Activos de cobertura/Saldo cédulas) - 1	959.543.071,64 €	127,939%		
(Activos de cobertura sin activos líquidos /Saldo cédulas) - 1	959.543.071,64 €	127,939%		
% 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 *)	-	8,658%		✓
Índice de concentración sectorial (ICS) (CC) (según doc *)		66,572%		✓
Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *)		59,883%		

(*) 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	Importe Elegible	% Importe Elegible/ s.Total
Actividades anexas al transporte aéreo	0,00	0,00%	300.000.000,00	11,383%
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	0,665%	11.367.512,98	0,431%
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	1.387.649,44	0,081%	1.387.649,44	0,053%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	30.403,94	0,002%	30.403,94	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	1.142.848,11	0,067%	1.142.848,11	0,043%
Actividades generales de la Administración Pública	1.386.336.727,04	81,094%	2.011.484.712,71	76,319%
Actividades hospitalarias	4.598.968,40	0,269%	4.598.968,40	0,174%
Actividades jurídicas	593.012,83	0,035%	593.012,83	0,022%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	74.932.711,72	4,383%	74.932.711,72	2,843%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	150.759,72	0,009%	150.759,72	0,006%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Captación, depuración y distribución de agua	9.769.463,24	0,571%	9.769.463,24	0,371%
Construcción de edificios residenciales	5.588,34	0,00%	5.588,34	0,00%
Cultivo de cereales (excepto arroz), leg	0,00	0,00%	100.000,00	0,004%
Educación cultural	62.838,40	0,004%	62.838,40	0,002%
Educación preprimaria	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Gestión de instalaciones deportivas	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.392.301,69	0,081%	1.642.301,69	0,062%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	312.736,14	0,018%	312.736,14	0,012%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	3.660,23	0,00%	3.660,23	0,00%
Otros servicios personales n.c.o.p.	241.161,68	0,014%	241.161,68	0,009%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	789.172,38	0,046%	789.172,38	0,03%
Procesado y conservación de carne	0,00	0,00%	576.404,32	0,022%
Promoción inmobiliaria	21.164.419,99	1,238%	21.164.419,99	0,803%
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	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el asesoramiento	79.442.857,97	4,647%	79.442.857,97	3,014%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	11.111.111,12	0,65%	11.111.111,12	0,422%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	104.499.291,20	6,113%	104.499.291,20	3,965%
Total	1.709.543.071,64	100%	2.635.617.461,63	100%
Índice de concentración sectorial	66,57	ICS	59,88	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 elegible del total de la cartera elegible (únicamente teniendo en cuenta los criterios de elegibilidad requeridos en el Real Decreto Ley 24/2021