

Programa de emisión Cédulas Territoriales CAJAMAR
Informe Mensual 31/01/2025

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
Activos de Cobertura :	1.707.527.343,71 €			
Activos Primarios	1.707.527.343,71 €	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:	773.444.224,83 €			
Saldo vivo de cédulas territoriales	750.000.000,00 €	96,9689%		
Intereses sobre los bonos	23.342.465,75 €	3,018%		
Gastos asociados al programa	101.759,08 €	0,0132%		
Ratio de Sobregarantía (Art. 10.2 RDL 24/21)	934.083.118,88 €	120,769%		
Sobregarantía Legal	38.672.211,24 €	5,00%	5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía voluntaria (Exceso/déficit de sobregarantía)	895.410.907,64 €	115,77%	-	-
Otros Ratios de sobregarantía:				
(Activos de cobertura/Saldo cédulas) - 1	957.527.343,71 €	127,67%		
(Activos de cobertura sin activos líquidos /Saldo cédulas) - 1	957.527.343,71 €	127,67%		
% 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 *)	-	8,63%	✓
Índice de concentración sectorial (ICS) (CC) (según doc *)		68,028%	✓
Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc *)		56,479%	

(*) 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	8,955%
Actividades anexas al transporte marítimo y por vías navegables interiores	0,00	0,00%	57.500.000,00	1,716%
Actividades anexas al transporte terrestre	11.262.840,52	0,66%	11.262.840,52	0,336%
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	1.381.007,49	0,081%	1.381.007,49	0,041%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	29.968,06	0,002%	29.968,06	0,001%
Actividades de jardinería	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Actividades de las sociedades holding	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Actividades de organizaciones empresariales y patronales	0,00	0,00%	1.650.000,00	0,049%
Actividades de servicios sociales sin alojamiento para personas mayores	1.127.854,42	0,066%	1.127.854,42	0,034%
Actividades generales de la administración pública	1.400.885.616,09	82,042%	2.490.597.688,73	74,342%
Actividades hospitalarias	4.551.101,16	0,267%	4.551.101,16	0,136%
Actividades jurídicas	518.934,09	0,03%	518.934,09	0,015%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	75.000.000,00	4,392%	75.000.000,00	2,239%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	144.819,22	0,008%	144.819,22	0,004%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Captación, depuración y distribución de agua	12.305.658,72	0,721%	12.305.658,72	0,367%
Comercio de gas por tubería	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Construcción de edificios residenciales	5.588,34	0,00%	5.588,34	0,00%
Construcción de vías férreas de superficie y subterráneas	0,00	0,00%	100.000.000,00	2,985%
Cultivo de cereales (excepto arroz), leguminosas y semillas oleaginosas	0,00	0,00%	100.000,00	0,003%
Educación cultural	91.770,43	0,005%	91.770,43	0,003%
Educación preprimaria	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Educación universitaria	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Gestión de instalaciones deportivas	775.674,43	0,045%	775.674,43	0,023%
Gestión de lugares y edificios históricos	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.	1.024.591,90	0,06%	51.287.266,51	1,531%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	227.776,26	0,013%	227.776,26	0,007%

Otras actividades recreativas y de entretenimiento	6.262,46	0,00%	6.262,46	0,00%
Otras servicios personales n.c.o.p.	111.223,56	0,007%	111.223,56	0,003%
Otros servicios financieros, excepto seguros y fondos de pensiones n.c.o.p.	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pesca marina	22.000,00	0,001%	22.000,00	0,001%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	796.318,41	0,047%	796.318,41	0,024%
Procesado y conservación de carne	0,00	0,00%	571.279,78	0,017%
Promoción inmobiliaria	18.819.510,38	1,102%	18.819.510,38	0,562%
Recogida de residuos no peligrosos	207.875,08	0,012%	207.875,08	0,006%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	453.977,60	0,027%	453.977,60	0,014%
Separación y clasificación de materiales	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el asesoramiento	64.975.506,11	3,805%	75.279.506,11	2,247%
Tipos de transporte terrestre de pasajeros n.c.o.p.	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	11.111.111,12	0,651%	11.111.111,12	0,332%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	101.690.357,86	5,955%	134.263.985,36	4,008%
Total	1.707.527.343,71	100%	3.350.200.998,24	100%
Índice de concentración sectorial	68,03	ICS	56,48	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