

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar  
Informe Mensual 31/05/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
<b>Conjunto de Cobertura :</b>	<b>1.628.192.410,22 €</b>			
Activos Primarios	1.628.192.410,22 €	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>878.192.410,22 €</b>	<b>117,092%</b>		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía Voluntaria	840.692.410,22 €	112,09%	-	-
<b>Sobregarantía Total (con total activos)</b>	<b>878.192.410,22 €</b>	<b>117,092%</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 sectorial (ICS) (CC) ( según doc \*) 80,804%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) ( según doc \*) 64,026%

(\*) 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	10,085%
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	1.406.786,11	0,086%	1.406.786,11	0,047%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	31.695,29	0,002%	31.695,29	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	1.196.838,70	0,074%	1.196.838,70	0,04%
Actividades generales de la Administración Pública	1.460.946.482,87	89,728%	2.356.559.560,29	79,218%
Actividades hospitalarias	4.100.000,00	0,252%	4.100.000,00	0,138%
Actividades jurídicas	336.461,83	0,021%	700.418,66	0,024%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0,00	0,00%	75.000.000,00	2,521%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	168.274,73	0,01%	168.274,73	0,006%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	122.381,81	0,008%	122.381,81	0,004%
Captación, depuración y distribución de agua	9.860.631,78	0,606%	12.456.122,37	0,419%
Construcción de edificios residenciales	6.446,68	0,00%	6.446,68	0,00%
Educación cultural	39.738,78	0,002%	39.738,78	0,001%
Fabricación de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y	361,04	0,00%	361,04	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.	1.016.474,34	0,062%	1.255.467,86	0,042%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	260.751,30	0,016%	261.531,04	0,009%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	9.004,43	0,001%	9.004,43	0,00%
Otras servicios personales n.c.o.p.	104.390,25	0,006%	104.390,25	0,004%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	588.901,43	0,036%	1.372.097,59	0,046%
Procesado y conservación de carne	592.403,91	0,036%	592.726,23	0,02%
Promoción inmobiliaria	25.970.735,08	1,595%	25.970.735,08	0,873%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Separación y clasificación de materiales	86.214,53	0,005%	86.214,53	0,003%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	76.970.144,11	4,727%	78.978.509,84	2,655%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	16.666.666,68	1,024%	16.666.666,68	0,56%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	27.710.624,54	1,702%	97.710.624,54	3,285%
<b>Total</b>	<b>1.628.192.410,22</b>	<b>100%</b>	<b>2.974.796.592,53</b>	<b>100%</b>
<b>Índice de concentración sectorial</b>	<b>80,80</b>	<b>ICS</b>	<b>64,03</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