

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar  
Informe Mensual 31/07/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
<b>Conjunto de Cobertura :</b>	<b>1.672.439.915,86 €</b>			
Activos Primarios	1.672.439.915,86 €	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>922.439.915,86 €</b>	<b>122,992%</b>		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✔
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	884.939.915,86 €	117,99%	-	
<b>Sobregarantía Total (con total activos)</b>	<b>922.439.915,86 €</b>	<b>122,992%</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 \*) 66,42%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) ( según doc \*) 62,106%

(\*) 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	10,741%
Actividades anexas al transporte marítimo y por vías navegables interiores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Actividades anexas al transporte terrestre	11.467.667,96	0,686%	11.467.667,96	0,411%
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	1.400.603,31	0,084%	1.400.603,31	0,05%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	31.267,54	0,002%	31.267,54	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	1.175.357,91	0,07%	1.175.357,91	0,042%
Actividades generales de la Administración Pública	1.355.056.706,40	81,023%	2.175.522.588,22	77,894%
Actividades hospitalarias	4.600.000,00	0,275%	4.600.000,00	0,165%
Actividades jurídicas	695.265,65	0,042%	695.265,65	0,025%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	75.000.000,00	4,484%	75.000.000,00	2,685%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	162.487,03	0,01%	162.487,03	0,006%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	289.736,66	0,017%	289.736,66	0,01%
Captación, depuración y distribución de agua	9.902.235,87	0,592%	9.902.235,87	0,355%
Construcción de edificios residenciales	6.446,68	0,00%	6.446,68	0,00%
Educación cultural	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Educación preprimaria	92.775,02	0,006%	92.775,02	0,003%
Gestión de instalaciones deportivas	990.606,53	0,059%	990.606,53	0,035%
Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.390.816,58	0,083%	1.396.714,50	0,05%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	198.105,46	0,012%	198.105,46	0,007%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	7.243,47	0,00%	7.243,47	0,00%
Otras servicios personales n.c.o.p.	180.307,25	0,011%	180.307,25	0,006%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	1.386.247,94	0,083%	1.386.247,94	0,05%
Procesado y conservación de carne	586.501,95	0,035%	586.899,26	0,021%
Promoción inmobiliaria	23.632.793,22	1,413%	23.632.797,84	0,846%

Recogida de residuos no peligrosos	207.875,08	0,012%	207.875,08	0,007%
Regulación de la actividad económica y contribución a su mayor eficiencia	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Separación y clasificación de materiales	70.802,10	0,004%	70.802,10	0,003%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el	78.695.063,93	4,705%	78.695.063,93	2,818%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	11.111.111,12	0,664%	11.111.111,12	0,398%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	94.101.891,20	5,627%	94.101.891,20	3,369%
<b>Total</b>	<b>1.672.439.915,86</b>	<b>100%</b>	<b>2.792.912.097,53</b>	<b>100%</b>
<b>Índice de concentración sectorial</b>	<b>66,42</b>	<b>ICS</b>	<b>62,11</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