

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar  
Informe Mensual 31/08/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
<b>Conjunto de Cobertura :</b>	<b>1.644.858.937,06 €</b>			
Activos Primarios	1.644.858.937,06 €	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>894.858.937,06 €</b>	<b>119,315%</b>		
Sobregarantía Legal	37.500.000,00 €	5,00%	>=5,00 %	✓
Sobregarantía Contractual	-	-	-	
Sobregarantía Voluntaria	857.358.937,06 €	114,31%	-	
<b>Sobregarantía Total (con total activos)</b>	<b>894.858.937,06 €</b>	<b>119,315%</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 \*) 65,564%

Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) (según doc \*) 60,337%

(\*) 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	11,272%
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	0,697%	11.467.667,96	0,431%
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	1.397.486,92	0,085%	1.397.486,92	0,053%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	31.052,66	0,002%	31.052,66	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	1.167.260,87	0,071%	1.167.260,87	0,044%
Actividades generales de la Administración Pública	1.323.572.620,48	80,467%	2.040.029.725,59	76,652%
Actividades hospitalarias	4.600.000,00	0,28%	4.600.000,00	0,173%
Actividades jurídicas	674.098,13	0,041%	674.098,13	0,025%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	74.943.405,27	4,556%	74.943.405,27	2,816%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	159.574,28	0,01%	159.574,28	0,006%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	259.736,66	0,016%	259.736,66	0,01%
Captación, depuración y distribución de agua	11.259.722,51	0,685%	11.259.722,51	0,423%
Construcción de edificios residenciales	6.019,99	0,00%	6.019,99	0,00%
Educación cultural	29.031,53	0,002%	29.031,53	0,001%
Educación preprimaria	74.641,70	0,005%	74.641,70	0,003%
Gestión de instalaciones deportivas	1.559.292,94	0,095%	1.559.292,94	0,059%
Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.437.400,25	0,087%	1.530.441,76	0,058%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	244.354,56	0,015%	244.354,56	0,009%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	6.355,60	0,00%	6.355,60	0,00%
Otros servicios personales n.c.o.p.	200.619,47	0,012%	200.619,47	0,008%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	1.386.247,94	0,084%	1.386.247,94	0,052%
Procesado y conservación de carne	583.996,62	0,036%	584.505,47	0,022%
Promoción inmobiliaria	23.570.233,24	1,433%	23.570.233,24	0,886%
Recogida de residuos no peligrosos	207.875,08	0,013%	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	78.807.740,08	4,791%	78.807.740,08	2,961%
Transporte interurbano de pasajeros por ferrocarril	11.111.111,12	0,676%	11.111.111,12	0,417%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	96.101.391,20	5,843%	96.101.391,20	3,611%
<b>Total</b>	<b>1.644.858.937,06</b>	<b>100%</b>	<b>2.661.409.592,53</b>	<b>100%</b>
<b>Índice de concentración sectorial</b>	<b>65,56</b>	<b>ICS</b>	<b>60,34</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