

Programa de emisión Cédulas Territoriales Cajamar  
Informe Mensual 31/12/2024

Concepto	Importe(€)	Porcentaje (%)	Umbral/ Límite	Validaciones
<b>Activos de Cobertura :</b>	<b>1.697.000.521,26 €</b>			
Activos Primarios	1.697.000.521,26 €	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%		
<b>Pasivos que se han de cubrir:</b>	<b>771.203.275,27 €</b>			
Saldo vivo de cédulas territoriales	750.000.000,00 €	97,2506%		
Intereses sobre los bonos	21.081.164,38 €	2,7335%		
Gastos asociados al programa	122.110,89 €	0,0158%		
<b>Ratio de Sobregarantía (Art. 10.2 RDL 24/21)</b>	<b>925.797.245,99 €</b>	<b>120,046%</b>		
Sobregarantía Legal	38.560.163,76 €	5,00%	5,00 %	✔
Sobregarantía Contractual	-	-	-	-
Sobregarantía voluntaria (Exceso/déficit de sobregarantía)	887.237.082,23 €	115,05%	-	-
<b>Otros Ratios de sobregarantía:</b>				
(Activos de cobertura/Saldo cédulas) - 1	947.000.521,26 €	126,267%		
(Activos de cobertura sin activos líquidos /Saldo cédulas) - 1	947.000.521,26 €	126,267%		
% de Activos de Sustitución sobre Saldo Cédulas	-	0,00%	<10,00 %	✔
<b>Test de Liquidez (Colchón de Liquidez) (b/a)</b>		<b>0,00%</b>	<b>&gt;=100,00 %</b>	✔
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 *)	-	8,47%	✔
Índice de concentración sectorial (ICS) (CC) ( según doc *)		67,972%	✔
Índice de concentración sectorial (ICS) (Cartera Elegible) ( según doc *)		54,27%	

(\*) 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	8,987%
Actividades anexas al transporte marítimo y por vías navegables interiores	0,00	0,00%	57.500.000,00	1,723%
Actividades anexas al transporte terrestre	11.262.840,52	0,664%	11.262.840,52	0,337%
Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría fiscal	1.384.336,88	0,082%	1.384.336,88	0,041%
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de residuos	30.186,34	0,002%	30.186,34	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	1.135.365,89	0,067%	1.135.365,89	0,034%
Actividades generales de la administración pública	1.391.582.513,56	82,002%	2.429.665.550,43	72,787%
Actividades hospitalarias	4.598.968,40	0,271%	4.598.968,40	0,138%
Actividades jurídicas	525.232,94	0,031%	525.232,94	0,016%
Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	75.000.000,00	4,42%	75.000.000,00	2,247%
Alojamientos turísticos y otros alojamientos de corta estancia	147.795,92	0,009%	147.795,92	0,004%
Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Captación, depuración y distribución de agua	11.802.650,93	0,696%	11.802.650,93	0,354%
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	2,996%
Cultivo de cereales (excepto arroz), leguminosas y semillas oleaginosas	0,00	0,00%	100.000,00	0,003%
Educación cultural	74.648,47	0,004%	74.648,47	0,002%
Educación preprimaria	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Educación universitaria	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Gestión de instalaciones deportivas	18.224,85	0,001%	18.224,85	0,001%
Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Otras actividades asociativas n.c.o.p.	1.316.288,36	0,078%	101.571.856,39	3,043%
Otras actividades de apoyo a las empresas n.c.o.p.	273.128,36	0,016%	273.128,36	0,008%
Otras actividades recreativas y de entretenimiento	21.631,56	0,001%	21.631,56	0,001%

Otras servicios personales n.c.o.p.	72.182,79	0,004%	72.182,79	0,002%
Otros servicios financieros, excepto seguros y fondos de pensiones n.c.o.p.	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pesca marina	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Pompas fúnebres y actividades relacionadas	796.318,41	0,047%	796.318,41	0,024%
Procesado y conservación de carne	0,00	0,00%	573.848,40	0,017%
Promoción inmobiliaria	18.885.288,94	1,113%	18.885.288,94	0,566%
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	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Separación y clasificación de materiales	41.283,71	0,002%	41.283,71	0,001%
Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el asesoramiento	65.016.702,03	3,831%	75.320.702,03	2,256%
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	0,655%	11.111.111,12	0,333%
Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	101.690.357,86	5,992%	134.263.985,36	4,022%
<b>Total</b>	<b>1.697.000.521,26</b>	<b>100%</b>	<b>3.338.040.602,06</b>	<b>100%</b>
<b>Índice de concentración sectorial</b>	<b>67,97</b>	<b>ICS</b>	<b>54,27</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 elegible del total de la cartera elegible (únicamente teniendo en cuenta los criterios de elegibilidad requeridos en el Real Decreto Ley 24/2021