

**IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT**

**Información correspondiente al periodo: 22/10/2024 - 22/11/2024**

**I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	06/04/2021	
Fecha de Desembolso de los Bonos	09/04/2021	
Agente Financiero	Santander	
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija	
<b>Calificación Actual (*)</b>	<b>S&amp;P</b>	<b>DBRS</b>
Bonos A	A(sf)	AAA (sf)
Bonos B	CCC-(sf)	BB (low) (sf)

**II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO**

<b>Serie A</b>		<b>Serie B</b>	
<b>Código ISIN</b>	<b>ES0305540009</b>	<b>Código ISIN</b>	<b>ES0305540017</b>
Nominal en circulación total (inicial)	770.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	230.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	55.064.163,00 €	Nominal en circulación total (actual)	230.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	7.151,19 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

**III. INFORMACIÓN INCLUIDA**

Liquidación correspondiente al periodo: 22/10/2024 - 22/11/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/11/2024

Flujos de Caja del periodo: 22/10/2024 - 22/11/2024

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 11/11/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulacion.com](http://www.imtitulacion.com).

**IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT**  
**Liquidación del Período: 22/10/2024 - 22/11/2024**  
**Fecha de Pago: 22/11/2024**

<b>Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):</b>					
I. Situación Inicial:	0,00				
II. Fondos recibidos del cedente:	10.971.952,24				
a) Principal regular	7.368.761,50				
b) Recuperación de Fallidos	0,00				
c) Intereses ordinarios	1.262.310,33				
d) Intereses de demora	9.985,98				
e) Amortización Anticipada	2.330.894,43				
III. Otros:	0,00				
IV. Intereses de las Cuentas:	101.329,98				
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	347.865,58				
<b>Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.7.3 de la Información Adicional)</b>		<b>Aplicado</b>	<b>Devengado en esta Fecha de Pago</b>	<b>Debido en la Fecha de Pago anterior</b>	<b>Debido tras esta Fecha de Pago</b>
(i) Gastos periódicos:	10.932,41	10.932,41	0,00	0,00	
(ii) Pago de intereses de los Bonos A:	187.649,00	187.649,00	0,00	0,00	
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :					
Amortización de los Bonos A	10.047.499,00	10.047.499,00	0,00	0,00	
Amortización de los Bonos B	0,00	0,00	0,00	0,00	
(iv) Retención del importe suficiente para mantener el Importe Inicial del Fondo de Reserva:	0,00	0,00	-	0,00	
(v) Pago de intereses de los Bonos B:	682.709,00	682.709,00	0,00	0,00	
(vi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00	
(vii) Pago de Intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(viii) Amortización del Préstamo Subordinado GI (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00	
(ix) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(x) Pago de la Comisión Variable:	492.358,39	492.358,39	0,00	0,00	
<b>Total</b>	<b>11.421.147,80</b>	<b>11.421.147,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

**Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal**

<b>Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)</b>	<b>10.047.520,43</b>
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	10.047.520,43
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	295.111.662,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	285.064.141,57
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	11.222.566,39
<b>Cantidad Aplicada</b>	<b>10.047.499,00</b>
Resto por redondeo	21,43
<b>Déficit de Principal</b>	<b>0,00</b>

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

Impago de principal	
Mes anterior	1.298.971,80
Mes actual	1.118.574,68
Importe de Fallidos del Periodo	347.865,58

**Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:**

Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	30.000.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	30.000.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00

**Otros Pasivos:**

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado GI	625.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	30.000.000,00	0,00	0,00	-

**IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT**
**Anuncio de Pago**
**Fecha de Pago: 22/11/2024**

	<b>Serie A</b>
Cod. ISIN	ES0305540009
Periodo de Devengo	22/10/2024 - 22/11/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,147 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	3,347 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
Saldo Inicial	770.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	65.111.662,00	8.456,06
Pago de Principal	10.047.499,00	1.304,87
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	55.064.163,00	7.151,19
% Pendiente de pago actual	7,15 %	7,15 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	187.649,00	24,37
Interés Bruto Pagado	187.649,00	24,37
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	<b>Serie B</b>
Cod. ISIN	ES0305540017
Periodo de Devengo	22/10/2024 - 22/11/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,147 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	3,447 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
Saldo Inicial	230.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	230.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	230.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de pago actual	100,00 %	100,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	682.709,00	296,83
Interés Bruto Pagado	682.709,00	296,83
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

Nota: El interés bruto de los Bonos podrá estar o no sujeto a retención de acuerdo con la legislación vigente.

**IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT**  
**Flujos de Caja del Periodo: 22/10/2024 - 22/11/2024**

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>	
	<b><u>Ingresos</u></b>	<b><u>Pagos</u></b>
<b><u>I. Principal</u></b>	<b><u>9.699.655,93</u></b>	<b><u>10.047.499,00</u></b>
Amortización Préstamos a PYMES	9.699.655,93	
Amortización Bonos de Titulización		10.047.499,00
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<b><u>II. Intereses</u></b>	<b><u>1.373.626,29</u></b>	<b><u>870.358,00</u></b>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	1.272.296,31	
Intereses de las cuentas	101.329,98	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		870.358,00
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<b><u>III. Gastos</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>503.290,80</u></b>
<b><u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u></b>	<b><u>347.865,58</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>11.421.147,80</b>	<b>11.421.147,80</b>
Saldo Inicial 22/10/2024	30.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		30.000.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>41.421.147,80</b>	<b>41.421.147,80</b>
Retenciones Practicadas el 22/11/2024	165.368,02	
A Inversiones Temporales hasta el 20/12/2024		165.368,02