

IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT

Información correspondiente al periodo: 22/01/2025 - 24/02/2025

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	16/03/2022	
Fecha de Desembolso de los Bonos	22/03/2022	
Agente Financiero	Santander	
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija	
Calificación Actual (*)	S&P	DBRS
Bonos A	A+(sf)	AAA (sf)
Bonos B	CCC-(sf)	CCC (high) (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0305642003	Código ISIN	ES0305642011
Nominal en circulación total (inicial)	702.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	198.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	168.503.727,60 €	Nominal en circulación total (actual)	198.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	24.003,38 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/01/2025 - 24/02/2025

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/02/2025

Flujos de Caja del periodo: 22/01/2025 - 24/02/2025

(*) Calificación correspondiente a la fecha 12/02/2025. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulacion.com.

IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT
Liquidación del Período: 22/01/2025 - 24/02/2025
Fecha de Pago: 24/02/2025

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):	15.423.237,37			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	15.273.339,01			
a) Principal regular	8.081.190,74			
b) Recuperación de Fallidos	0,00			
c) Intereses ordinarios	2.079.931,05			
d) Intereses de demora	11.479,50			
e) Amortización Anticipada	5.100.737,72			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	90.901,68			
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	58.996,68			
Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.7.3 de la Información Adicional)	Aplicado	Devengado en esta Fecha de Pago	Debido en la Fecha de Pago anterior	Debido tras esta Fecha de Pago
(i) Gastos periódicos:	12.292,25	12.292,25	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos A:	497.296,80	497.296,80	0,00	0,00
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	13.240.913,40	13.240.913,40	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:	559.924,20	559.924,20	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:	1.112.810,72	1.112.810,72	0,00	0,00
Total	15.423.237,37	15.423.237,37	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	13.240.918,78
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	13.240.918,78
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	379.744.641,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	366.503.722,22
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	14.913.648,32
Cantidad Aplicada	13.240.913,40
Resto por redondeo	5,38
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	985.857,02
Mes actual	939.125,52
Importe de Fallidos del Periodo	58.996,68

Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:

Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	27.000.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	27.000.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado GI	635.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	27.000.000,00	0,00	0,00	-

IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 24/02/2025

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305642003
Periodo de Devengo	22/01/2025 - 24/02/2025
Tipo de Referencia Vigente	2,785 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	2,985 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	702.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	181.744.641,00	25.889,55
Pago de Principal	13.240.913,40	1.886,17
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	168.503.727,60	24.003,38
% Pendiente de pago actual	24,00 %	24,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	497.296,80	70,84
Interés Bruto Pagado	497.296,80	70,84
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305642011
Periodo de Devengo	22/01/2025 - 24/02/2025
Tipo de Referencia Vigente	2,785 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	3,085 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	198.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	198.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	198.000.000,00	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	559.924,20	282,79
Interés Bruto Pagado	559.924,20	282,79
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT
Flujos de Caja del Periodo: 22/01/2025 - 24/02/2025

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>13.181.928,46</u>	<u>13.240.913,40</u>
Amortización Préstamos a PYMES	13.181.928,46	
Amortización Bonos de Titulización		13.240.913,40
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>2.182.312,23</u>	<u>1.057.221,00</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	2.091.410,55	
Intereses de las cuentas	90.901,68	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.057.221,00
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>1.125.102,97</u>
<u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u>	<u>58.996,68</u>	<u>0,00</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	15.423.237,37	15.423.237,37
Saldo Inicial 22/01/2025	27.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		27.000.000,00
TOTAL	42.423.237,37	42.423.237,37
Retenciones Practicadas el 24/02/2025	200.871,99	
A Inversiones Temporales hasta el 20/03/2025		200.871,99