

IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT

Información correspondiente al periodo: 22/01/2024 - 22/02/2024

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	
Calificación Actual (*)	S&P	DBRS
Bonos A	A(sf)	AAA (sf)
Bonos B	CCC-(sf)	B (low) (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0305540009	Código ISIN	ES0305540017
Nominal en circulación total (inicial)	770.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	230.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	150.156.006,00 €	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)	19.500,78 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/01/2024 - 22/02/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/02/2024

Flujos de Caja del periodo: 22/01/2024 - 22/02/2024

(*) Calificación correspondiente a la fecha 14/02/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT
 Liquidación del Periodo: 22/01/2024 - 22/02/2024
 Fecha de Pago: 22/02/2024

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	16.825.425,92			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	16.362.721,82			
a) Principal regular	12.075.189,12			
b) Recuperación de Fallidos	0,00			
c) Intereses ordinarios	2.292.126,00			
d) Intereses de demora	21.699,20			
e) Amortización Anticipada	1.973.707,50			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	146.695,37			
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	316.008,73			
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:	12.789,13	12.789,13	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos A:	576.422,00	576.422,00	0,00	0,00
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	14.364.889,00	14.364.889,00	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:	825.700,00	825.700,00	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:	2.142,65	2.142,65	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:	1.043.483,14	1.043.483,14	0,00	0,00
(x) Pago de la Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	16.825.425,92	16.825.425,92	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	14.364.871,67
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	14.364.871,67
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	394.520.895,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	380.156.023,33
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	16.236.214,79
Cantidad Aplicada	14.364.889,00
Resto por redondeo	-17,33
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	1.822.559,49
Mes actual	1.649.376,77
Importe de Fallidos del Periodo	316.008,73

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	3.103.584,79	3.103.584,79	0,600 %

IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/02/2024

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305540009
Periodo de Devengo	22/01/2024 - 22/02/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,869 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	4,069 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	770.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	164.520.895,00	21.366,35
Pago de Principal	14.364.889,00	1.865,57
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	150.156.006,00	19.500,78
% Pendiente de pago actual	19,50 %	19,50 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	576.422,00	74,86
Interés Bruto Pagado	576.422,00	74,86
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305540017
Periodo de Devengo	22/01/2024 - 22/02/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,869 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	4,169 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
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	825.700,00	359,00
Interés Bruto Pagado	825.700,00	359,00
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: 22/01/2024 - 22/02/2024

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>14.048.896,62</u>	<u>15.408.372,14</u>
Amortización Préstamos a PYMES	14.048.896,62	
Amortización Bonos de Titulización		14.364.889,00
Amortización Préstamos Subordinados		1.043.483,14
<u>II. Intereses</u>	<u>2.460.520,57</u>	<u>1.404.264,65</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	2.313.825,20	
Intereses de las cuentas	146.695,37	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.402.122,00
Intereses de Préstamos Subordinados		2.142,65
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>12.789,13</u>
<u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u>	<u>316.008,73</u>	<u>0,00</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	16.825.425,92	16.825.425,92
Saldo Inicial 22/01/2024	30.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		30.000.000,00
TOTAL	46.825.425,92	46.825.425,92
Retenciones Practicadas el 22/02/2024	266.403,18	
A Inversiones Temporales hasta el 20/03/2024		266.403,18