

IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT

Información correspondiente al periodo: 23/12/2024 - 22/01/2025

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)	181.744.641,00 €	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)	25.889,55 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 23/12/2024 - 22/01/2025

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/01/2025

Flujos de Caja del periodo: 23/12/2024 - 22/01/2025

(*) Calificación correspondiente a la fecha 13/01/2025. 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: 23/12/2024 - 22/01/2025
Fecha de Pago: 22/01/2025

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):	11.564.100,14			
I. Situacion Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	11.111.190,64			
a) Principal regular	7.786.115,58			
b) Recuperación de Fallidos	0,00			
c) Intereses ordinarios	1.775.300,71			
d) Intereses de demora	7.929,05			
e) Amortización Anticipada	1.541.845,30			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	94.410,18			
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	358.499,32			
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:	11.819,68	11.819,68	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos A:	477.781,20	477.781,20	0,00	0,00
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	9.686.476,80	9.686.476,80	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B	0,00	0,00	0,00	0,00
(iv) Retencion 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:	510.681,60	510.681,60	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:	877.340,86	877.340,86	0,00	0,00
Total	11.564.100,14	11.564.100,14	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	9.686.470,44
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	9.686.470,44
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	389.431.117,80
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	379.744.647,36
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	11.074.499,26
Cantidad Aplicada	9.686.476,80
Resto por redondeo	-6,36
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	805.271,70
Mes actual	985.857,02
Importe de Fallidos del Periodo	358.499,32

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: 22/01/2025

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305642003
Periodo de Devengo	23/12/2024 - 22/01/2025
Tipo de Referencia Vigente	2,795 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	2,995 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	702.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	191.431.117,80	27.269,39
Pago de Principal	9.686.476,80	1.379,84
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	181.744.641,00	25.889,55
% Pendiente de pago actual	25,89 %	25,89 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	477.781,20	68,06
Interés Bruto Pagado	477.781,20	68,06
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305642011
Periodo de Devengo	23/12/2024 - 22/01/2025
Tipo de Referencia Vigente	2,795 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	3,095 %
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	510.681,60	257,92
Interés Bruto Pagado	510.681,60	257,92
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT
Flujos de Caja del Periodo: 23/12/2024 - 22/01/2025

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>9.327.960,88</u>	<u>9.686.476,80</u>
Amortización Préstamos a PYMES	9.327.960,88	
Amortización Bonos de Titulización		9.686.476,80
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>1.877.639,94</u>	<u>988.462,80</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	1.783.229,76	
Intereses de las cuentas	94.410,18	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		988.462,80
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>889.160,54</u>
<u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u>	<u>358.499,32</u>	<u>0,00</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	11.564.100,14	11.564.100,14
Saldo Inicial 23/12/2024	27.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		27.000.000,00
TOTAL	38.564.100,14	38.564.100,14
Retenciones Practicadas el 22/01/2025	187.807,93	
A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2025		187.807,93