



**IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT**
**Liquidación del Período: 22/12/2025 - 22/01/2026**
**Fecha de Pago: 22/01/2026**

<b>Recursos Disponibles ( I+II+III+IV):</b>	<b>11.690.948,97</b>
I. Situacion Inicial:	0,01
II. Fondos recibidos del cedente:	11.311.037,07
a) Principal regular	7.916.712,77
b) Recuperación de Fallidos	0,00
c) Intereses ordinarios	1.147.141,16
d) Intereses de demora	4.763,00
e) Amortización Anticipada	2.242.420,14
III. Otros:	0,00
IV. Intereses de las Cuentas:	51.786,70
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	328.125,19

<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:	10.194,35	10.194,35	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos A:	154.510,20	154.510,20	0,00	0,00
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	10.487.248,20	10.487.248,20	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:	378.675,00	378.675,00	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:	660.321,22	660.321,22	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>11.690.948,97</b>	<b>11.690.948,97</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>10.487.235,60</b>
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	10.487.235,60
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	282.585.875,40
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	272.098.639,80
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	11.526.244,42
<b>Cantidad Aplicada</b>	<b>10.487.248,20</b>
Resto por redondeo	-12,60
<b>Déficit de Principal</b>	<b>0,00</b>

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

Impago de principal	
Mes anterior	690.577,75
Mes actual	664.651,49
Importe de Fallidos del Periodo	328.125,19

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

<b>Conceptos</b>	<b>Importe</b>
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:**

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

**Anuncio de Pago**  
**Fecha de Pago: 22/01/2026**

<b>Bonos A</b>	
Cod. ISIN	ES0305642003
Periodo de Devengo	22/12/2025 - 22/01/2026
Tipo de Referencia Vigente	1,921 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	2,121 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
Saldo Inicial	702.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	84.585.875,40	12.049,27
Pago de Principal	10.487.248,20	1.493,91
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	74.098.627,20	10.555,36
% Pendiente de pago actual	10,56 %	10,56 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	154.510,20	22,01
Interés Bruto Pagado	154.510,20	22,01
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

<b>Bonos B</b>	
Cod. ISIN	ES0305642011
Periodo de Devengo	22/12/2025 - 22/01/2026
Tipo de Referencia Vigente	1,921 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	2,221 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
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	378.675,00	191,25
Interés Bruto Pagado	378.675,00	191,25
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

**IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT**  
**Flujos de Caja del Periodo: 22/12/2025 - 22/01/2026**

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>	
	<b><u>Ingresos</u></b>	<b><u>Pagos</u></b>
<b>I. Principal</b>	<b><u>10.159.132,91</u></b>	<b><u>10.487.248,20</u></b>
Amortización Préstamos a PYMES	10.159.132,91	
Amortización Bonos de Titulización		10.487.248,20
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<b>II. Intereses</b>	<b><u>1.203.690,86</u></b>	<b><u>533.185,20</u></b>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	1.151.904,16	
Intereses de las cuentas	51.786,70	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		533.185,20
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<b>III. Gastos</b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>670.515,57</u></b>
<b>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</b>	<b><u>328.125,19</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b><u>11.690.948,96</u></b>	<b><u>11.690.948,97</u></b>
Saldo Inicial 22/12/2025	27.000.000,01	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva	27.000.000,00	
<b>TOTAL</b>	<b><u>38.690.948,97</u></b>	<b><u>38.690.948,97</u></b>
Retenciones Practicadas el 22/01/2026	101.305,19	
A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2026		101.305,19