13/05/2025

**IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT**

**Información correspondiente al periodo: 22/04/2025 - 22/05/2025**

## 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** | |
|---|---|
| **Código ISIN** | **ES0305642003** |
| Nominal en circulación total (inicial) | 702.000.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 142.054.473,60 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 20.235,68 € |

| **Serie B** | |
|---|---|
| **Código ISIN** | **ES0305642011** |
| Nominal en circulación total (inicial) | 198.000.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 198.000.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 € |

## III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/04/2025 - 22/05/2025

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/05/2025

Flujos de Caja del periodo: 22/04/2025 - 22/05/2025

(*) Calificación correspondiente a la fecha 13/05/2025. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

**IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT**

**Liquidación del Período: 22/04/2025 - 22/05/2025**

**Fecha de Pago: 22/05/2025**

| **Recursos Disponibles ( I+II+III+IV):** | **8.927.242,61** |
|---|---|
| I. Situacion Inicial: | 0,00 |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 8.640.666,90 |
| a) Principal regular | 5.646.802,69 |
| b) Recuperación de Fallidos | 0,00 |
| c) Intereses ordinarios | 1.178.137,51 |
| d) Intereses de demora | 5.680,76 |
| e) Amortización Anticipada | 1.810.045,94 |
| III. Otros: | 0,00 |
| IV. Intereses de las Cuentas: | 58.829,86 |
| V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito: | 227.745,85 |

| **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: | 11.192,11 | 11.192,11 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos A: | 300.385,80 | 300.385,80 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización : | | | | |
| Amortización de los Bonos A | 7.684.653,60 | 7.684.653,60 | 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: | 413.661,60 | 413.661,60 | 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: | 517.349,50 | 517.349,50 | 0,00 | 0,00 |
| **Total** | **8.927.242,61** | **8.927.242,61** | **0,00** | **0,00** |

**IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT**

**Liquidación del Período: 22/04/2025 - 22/05/2025**

**Fecha de Pago: 22/05/2025**

| **Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal** | |
|---|---|
| **Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)** | **7.684.628,46** |
| 1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes): | 7.684.628,46 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior. | 347.739.127,20 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos | 340.054.498,74 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos | 8.615.664,70 |
| **Cantidad Aplicada** | **7.684.653,60** |
| Resto por redondeo | -25,14 |
| **Déficit de Principal** | **0,00** |

| **Información sobre Impagados y Fallidos:** | |
|---|---|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 892.998,91 |
| Mes actual | 977.930,47 |
| Importe de Fallidos del Periodo | 227.745,85 |

| **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: 22/05/2025**

| | Serie A |
|---|---|
| Cod. ISIN | ES0305642003 |
| Periodo de Devengo | 22/04/2025 - 22/05/2025 |
| Tipo de Referencia Vigente | 2,207 % |
| Margen | 0,200 % |
| Cupón Vigente | 2,407 % |
| Tipo mínimo | 0,000 % |

| | TOTAL | POR BONO |
|---|---|---|
| Saldo Inicial | 702.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 149.739.127,20 | 21.330,36 |
| Pago de Principal | 7.684.653,60 | 1.094,68 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 142.054.473,60 | 20.235,68 |
| % Pendiente de pago actual | 20,24 % | 20,24 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 300.385,80 | 42,79 |
| Interés Bruto Pagado | 300.385,80 | 42,79 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 |

| | Serie B |
|---|---|
| Cod. ISIN | ES0305642011 |
| Periodo de Devengo | 22/04/2025 - 22/05/2025 |
| Tipo de Referencia Vigente | 2,207 % |
| Margen | 0,300 % |
| Cupón Vigente | 2,507 % |
| 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 | 413.661,60 | 208,92 |
| Interés Bruto Pagado | 413.661,60 | 208,92 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 |

**IM BCC CAJAMAR PYME 4, FT**

**Flujos de Caja del Periodo: 22/04/2025 - 22/05/2025**

| *Concepto* | *Importe* | |
|---|---|---|
| | ***Ingresos*** | ***Pagos*** |
| **I. Principal** | **7.456.848,63** | **7.684.653,60** |
| Amortización Préstamos a PYMES | 7.456.848,63 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 7.684.653,60 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | Amortizados |
| **II. Intereses** | **1.242.648,13** | **714.047,40** |
| Intereses cobrados Préstamos a PYMES | 1.183.818,27 | |
| Intereses de las cuentas | 58.829,86 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 714.047,40 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | Amortizados |
| **III. Gastos** | **0,00** | **528.541,61** |
| **IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:** | **227.745,85** | **0,00** |
| **TOTAL INGRESOS/PAGOS** | **8.927.242,61** | **8.927.242,61** |
| Saldo Inicial 22/04/2025 | 27.000.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 27.000.000,00 |
| **TOTAL** | **35.927.242,61** | **35.927.242,61** |
| Retenciones Practicadas el 22/05/2025 | 135.669,01 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/06/2025 | | 135.669,01 |