

IM SABADELL PYME 10, FT

Información correspondiente al periodo: 20/05/2020 - 20/08/2020

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	29/07/2016		
Fecha de Desembolso de los Bonos	03/08/2016		
Agente Financiero	Banco Sabadell		
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija		
Calificación Actual (*)	Moody's	DBRS	Scope Ratings
Bonos A	Aa3 (sf)	AA (sf)	AAA (sf)
Bonos B	B2 (sf)	BBB (high) (sf)	BBB(sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0305154009	Código ISIN	ES0305154017
Nominal en circulación total (inicial)	1.448.100.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	301.900.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	34.707.481,56 €	Nominal en circulación total (actual)	301.900.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	2.396,76 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 20/05/2020 - 20/08/2020

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/08/2020

Flujos de Caja del periodo: 20/05/2020 - 20/08/2020

(*) Calificación correspondiente a la fecha 10/08/2020. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM SABADELL PYME 10, FT
Liquidación del Periodo: 20/05/2020 - 20/08/2020
Fecha de Pago: 20/08/2020

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):				
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	30.091.202,40			
a) Principal regular	22.528.971,51			
b) Recuperación de Fallidos	176.970,63			
c) Intereses ordinarios	2.565.101,35			
d) Intereses de demora	34.084,70			
e) Amortización Anticipada	4.786.074,21			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	0,00			
Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.6.3 del Módulo Adicional)	Aplicado	Devengado en esta Fecha de Pago	Debido en la Fecha de Pago anterior	Debido tras esta Fecha de Pago
(i) Gastos periódicos:	66.538,88	66.538,88	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	76.025,25	76.025,25	0,00	0,00
(iii) Amortización de los Bonos A:	28.017.404,37	28.017.404,37	0,00	0,00
(iv) Retención del importe suficiente para mantener el nivel del Fondo de Reserva requerido a la Fecha de Pago correspondiente:	0,00	0,00	-	0,00
(v) Pago de los intereses de los Bonos de la Serie B:	481.439,93	481.439,93	0,00	0,00
(vi) Amortización de los Bonos B:	0,00	0,00	0,00	0,00
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00
(viii) Pago de Intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00	0,00	0,00	0,00
(ix) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00
(x) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xi) Pago de la Comisión Variable:	1.449.793,97	1.449.793,97	0,00	0,00
Total	30.091.202,40	30.091.202,40	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	28.017.418,42
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	28.017.418,42
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	364.624.885,93
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	336.607.467,51
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	29.948.638,27
Cantidad Aplicada	28.017.404,37
Resto por redondeo	14,05
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	1.502.856,69
Trimestre actual	551.288,95
Importe de Fallidos del Periodo	702.341,54

Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:

Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	83.125.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	83.125.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado GI	950.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	83.125.000,00	0,00	0,00	-

IM SABADELL PYME 10, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 20/08/2020

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305154009
Periodo de Devengo	20/05/2020 - 20/08/2020
Tipo de Referencia Vigente	-0,276 %
Margen	0,750 %
Cupón Vigente	0,474 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	1.448.100.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	62.724.885,93	4.331,53
Pago de Principal	28.017.404,37	1.934,77
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	34.707.481,56	2.396,76
% Pendiente de pago actual	2,40 %	2,40 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	76.025,25	5,25
Interés Bruto Pagado	76.025,25	5,25
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305154017
Periodo de Devengo	20/05/2020 - 20/08/2020
Tipo de Referencia Vigente	-0,276 %
Margen	0,900 %
Cupón Vigente	0,624 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	301.900.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	301.900.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	301.900.000,00	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	481.439,93	159,47
Interés Bruto Pagado	481.439,93	159,47
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 SABADELL PYME 10, FT
Flujos de Caja del Periodo: 20/05/2020 - 20/08/2020

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>27.492.016,35</u>	<u>28.017.404,37</u>
Amortización Préstamos a PYMES	27.492.016,35	
Amortización Bonos de Titulación		28.017.404,37
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>2.599.186,05</u>	<u>557.465,18</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	2.599.186,05	
Intereses de las cuentas	0,00	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulación		557.465,18
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>1.516.332,85</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	30.091.202,40	30.091.202,40
Saldo Inicial 20/05/2020	83.125.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		83.125.000,00
TOTAL	113.216.202,40	113.216.202,40
Retenciones Practicadas el 20/08/2020	105.918,38	
A Inversiones Temporales hasta el 21/09/2020		105.918,38