

IM BCC CAJAMAR PYME 1, FT

Información correspondiente al periodo: 28/07/2016 - 22/09/2016

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	22/07/2016	
Fecha de Desembolso de los Bonos	28/07/2016	
Agente Financiero	Banco Santander	
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija	
Calificación Actual (*)	Moody's	DBRS
Bonos A	A2(sf)	A (sf)
Bonos B	Caa1 (sf)	CCC (low) (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0305149009	Código ISIN	ES0305149017
Nominal en circulación total (inicial)	745.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	255.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	715.445.552,00 €	Nominal en circulación total (actual)	255.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	96.032,96 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 28/07/2016 - 22/09/2016

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/09/2016

Flujos de Caja del periodo: 28/07/2016 - 22/09/2016

(*) Calificación correspondiente a la fecha 13/09/2016. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulacion.com.

IM BCC CAJAMAR PYME 1, FT
 Liquidación del Periodo: 28/07/2016 - 22/09/2016
 Fecha de Pago: 22/09/2016

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):					
I. Situación Inicial:	0,00				
II. Fondos recibidos del cedente:	31.529.039,27				
a) Principal regular	20.866.742,28				
b) Recuperación de Fallidos	0,00				
c) Intereses ordinarios	1.958.262,54				
d) Intereses de demora	16.295,50				
e) Amortización Anticipada	8.687.738,95				
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:	35.015,83	35.015,83	0,00	0,00	
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(iii) Pago de intereses de la Serie B si no concurren las circunstancias que determinan su posposición:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(iv) Amortización de los Bonos A:	29.554.448,00	29.554.448,00	0,00	0,00	
(v) Pago de los intereses de los Bonos de la Serie B si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos.	0,00	0,00	0,00	0,00	
(vi) 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	
(vii) Amortización de los Bonos B:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	150,50	150,50	0,00	0,00	
(ix) Pago de Intereses del Préstamo Subordinado FR:	6.020,00	6.020,00	0,00	0,00	
(x) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	750.000,00	750.000,00	0,00	0,00	
(xi) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	1.183.404,94	1.183.404,94	0,00	0,00	
(xii) Pago de la Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	31.529.039,27	31.529.039,27	0,00	0,00	

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	29.554.481,23
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	29.554.481,23
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	1.000.000.000,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	970.445.518,77
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	31.494.023,44
Cantidad Aplicada	29.554.448,00
Resto por redondeo	33,23
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	0,00
Mes actual	934.591,81
Importe de Fallidos del Período	0,00

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	750.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	30.000.000,00	28.816.595,06	28.816.595,06	0,129 %

IM BCC CAJAMAR PYME 1, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/09/2016

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305149009
Periodo de Devengo	28/07/2016 - 22/09/2016
Tipo de Referencia Vigente	0,00 %
Margen	0,00 %
Cupón Vigente	0,00 %
Tipo mínimo	0,00 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	745.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	745.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	29.554.448,00	3.967,04
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	715.445.552,00	96.032,96
% Pendiente de pago actual	96,03 %	96,03 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	0,00	0,00
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19%)	0,00	0,00
Interés Neto	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305149017
Periodo de Devengo	28/07/2016 - 22/09/2016
Tipo de Referencia Vigente	0,00 %
Margen	0,00 %
Cupón Vigente	0,00 %
Tipo mínimo	0,00 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	255.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	255.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	255.000.000,00	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	0,00	0,00
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19%)	0,00	0,00
Interés Neto	0,00	0,00

Nota: La retención se devolverá, en su caso, de acuerdo con la legislación vigente.

IM BCC CAJAMAR PYME 1, FT
Flujos de Caja del Periodo: 28/07/2016 - 22/09/2016

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>29.554.481,23</u>	<u>31.487.852,94</u>
Amortización Préstamos a PYMES	29.554.481,23	
Amortización Bonos de Titulización		29.554.448,00
Amortización Préstamos Subordinados		1.933.404,94
<u>II. Intereses</u>	<u>1.974.558,04</u>	<u>6.170,50</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	1.974.558,04	
Intereses de las cuentas	0,00	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		0,00
Intereses de Préstamos Subordinados		6.170,50
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>35.015,83</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	31.529.039,27	31.529.039,27
Saldo Inicial 28/07/2016	30.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		30.000.000,00
TOTAL	61.529.039,27	61.529.039,27
Retenciones Practicadas el 22/09/2016	0,00	
A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2016		0,00