

IM BCC CAJAMAR PYME 2, FT

Información correspondiente al periodo: 23/09/2019 - 22/10/2019

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	25/04/2018		
Fecha de Desembolso de los Bonos	04/05/2018		
Agente Financiero	Banco Santander		
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija		
Calificación Actual (*)	Moody's	DBRS	Axesor
Bonos A	Aa1 (sf)	AA (high) (sf)	AAA (sf)
Bonos B	B3 (sf)	CC (sf)	CC (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0305332001	Código ISIN	ES0305332019
Nominal en circulación total (inicial)	760.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	240.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	136.274.308,00 €	Nominal en circulación total (actual)	240.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	17.930,83 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 23/09/2019 - 22/10/2019

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/10/2019

Flujos de Caja del periodo: 23/09/2019 - 22/10/2019

 (*) Calificación correspondiente a la fecha 10/10/2019. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCC CAJAMAR PYME 2, FT
 Liquidación del Periodo: 23/09/2019 - 22/10/2019
 Fecha de Pago: 22/10/2019

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	10.014.482,05			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	9.341.072,49			
a) Principal regular	6.611.940,81			
b) Recuperación de Fallidos	0,00			
c) Intereses ordinarios	866.843,04			
d) Intereses de demora	23.993,41			
e) Amortización Anticipada	1.838.295,23			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	-5.898,57			
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	679.308,13			
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:	10.171,95	10.171,95	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	58.596,00	58.596,00	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie B si no concurren las circunstancias que determinan su posposición:	96.672,00	96.672,00	0,00	0,00
(iv) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	9.142.876,00	9.142.876,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B:	0,00	0,00	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) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(viii) Pago de Intereses del Préstamo Subordinado FR:	6.358,25	6.358,25	0,00	0,00
(ix) Amortización del Préstamo Subordinado GI (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(x) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	699.807,85	699.807,85	0,00	0,00
(xi) Pago de la Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	10.014.482,05	10.014.482,05	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	9.142.875,09
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	9.142.875,09
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	385.417.184,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	376.274.308,91
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	9.945.714,10
Cantidad Aplicada	9.142.876,00
Resto por redondeo	-0,91
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	2.469.103,77
Mes actual	2.281.018,02
Importe de Fallidos del Período	692.614,60

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	780.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	30.000.000,00	12.455.184,99	12.455.184,99	0,600 %

IM BCC CAJAMAR PYME 2, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/10/2019

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305332001
Periodo de Devengo	23/09/2019 - 22/10/2019
Tipo de Referencia Vigente	-
Margen	-
Cupón Vigente	0,500 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	760.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	145.417.184,00	19.133,84
Pago de Principal	9.142.876,00	1.203,01
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	136.274.308,00	17.930,83
% Pendiente de pago actual	17,93 %	17,93 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	58.596,00	7,71
Interés Bruto Pagado	58.596,00	7,71
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305332019
Periodo de Devengo	23/09/2019 - 22/10/2019
Tipo de Referencia Vigente	-
Margen	-
Cupón Vigente	0,500 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	240.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	240.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	240.000.000,00	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	96.672,00	40,28
Interés Bruto Pagado	96.672,00	40,28
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 BCC CAJAMAR PYME 2, FT
Flujos de Caja del Periodo: 23/09/2019 - 22/10/2019

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>8.450.236,04</u>	<u>9.842.683,85</u>
Amortización Préstamos a PYMES	8.450.236,04	
Amortización Bonos de Titulización		9.142.876,00
Amortización Préstamos Subordinados		699.807,85
<u>II. Intereses</u>	<u>884.937,88</u>	<u>161.626,25</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	890.836,45	
Intereses de las cuentas	-5.898,57	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		155.268,00
Intereses de Préstamos Subordinados		6.358,25
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>10.171,95</u>
<u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u>	<u>679.308,13</u>	<u>0,00</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	10.014.482,05	10.014.482,05
Saldo Inicial 23/09/2019	30.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		30.000.000,00
TOTAL	40.014.482,05	40.014.482,05
Retenciones Practicadas el 22/10/2019	29.500,92	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2019		29.500,92