

IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT

Información correspondiente al periodo: 22/08/2023 - 22/09/2023

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	06/04/2021	
Fecha de Desembolso de los Bonos	09/04/2021	
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)	B (low) (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0305540009	Código ISIN	ES0305540017
Nominal en circulación total (inicial)	770.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	230.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	215.070.548,00 €	Nominal en circulación total (actual)	230.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	27.931,24 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/08/2023 - 22/09/2023

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/09/2023

Flujos de Caja del periodo: 22/08/2023 - 22/09/2023

(*) Calificación correspondiente a la fecha 13/09/2023. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT
 Liquidación del Periodo: 22/08/2023 - 22/09/2023
 Fecha de Pago: 22/09/2023

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	15.605.403,15			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	15.233.038,26			
a) Principal regular	11.772.418,02			
b) Recuperación de Fallidos	0,00			
c) Intereses ordinarios	1.746.538,72			
d) Intereses de demora	18.260,90			
e) Amortización Anticipada	1.695.820,62			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	139.539,13			
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	232.825,76			
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:	13.170,90	13.170,90	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos A:	751.520,00	751.520,00	0,00	0,00
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	13.701.072,00	13.701.072,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B	0,00	0,00	0,00	0,00
(iv) Retención 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:	775.399,00	775.399,00	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:	3.064,06	3.064,06	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:	361.177,19	361.177,19	0,00	0,00
(x) Pago de la Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	15.605.403,15	15.605.403,15	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	13.701.052,18
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	13.701.052,18
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	458.771.620,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	445.070.567,82
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	14.840.712,25
Cantidad Aplicada	13.701.072,00
Resto por redondeo	-19,82
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	2.485.348,95
Mes actual	2.161.784,00
Importe de Fallidos del Periodo	232.825,76

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	625.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	30.000.000,00	5.569.260,51	5.569.260,51	0,600 %

IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/09/2023

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305540009
Periodo de Devengo	22/08/2023 - 22/09/2023
Tipo de Referencia Vigente	3,615 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	3,815 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	770.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	228.771.620,00	29.710,60
Pago de Principal	13.701.072,00	1.779,36
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	215.070.548,00	27.931,24
% Pendiente de pago actual	27,93 %	27,93 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	751.520,00	97,60
Interés Bruto Pagado	751.520,00	97,60
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305540017
Periodo de Devengo	22/08/2023 - 22/09/2023
Tipo de Referencia Vigente	3,615 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	3,915 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	230.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	230.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	230.000.000,00	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	775.399,00	337,13
Interés Bruto Pagado	775.399,00	337,13
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 3, FT
Flujos de Caja del Periodo: 22/08/2023 - 22/09/2023

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>13.468.238,64</u>	<u>14.062.249,19</u>
Amortización Préstamos a PYMES	13.468.238,64	
Amortización Bonos de Titulización		13.701.072,00
Amortización Préstamos Subordinados		361.177,19
<u>II. Intereses</u>	<u>1.904.338,75</u>	<u>1.529.983,06</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	1.764.799,62	
Intereses de las cuentas	139.539,13	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.526.919,00
Intereses de Préstamos Subordinados		3.064,06
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>13.170,90</u>
<u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u>	<u>232.825,76</u>	<u>0,00</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	15.605.403,15	15.605.403,15
Saldo Inicial 22/08/2023	30.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		30.000.000,00
TOTAL	45.605.403,15	45.605.403,15
Retenciones Practicadas el 22/09/2023	290.114,61	
A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2023		290.114,61