

**IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT**

Información correspondiente al periodo: 24/07/2023 - 22/08/2023

**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)     | 228.771.620,00 € | 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)  | 29.710,60 €      | Nominal en circulación unitario (actual)  | 100.000,00 €     |

**III. INFORMACIÓN INCLUIDA**

Liquidación correspondiente al periodo: 24/07/2023 - 22/08/2023

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/08/2023

Flujos de Caja del periodo: 24/07/2023 - 22/08/2023

 (\*) Calificación correspondiente a la fecha 08/08/2023. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulizacion.com](http://www.imtitulizacion.com).

IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT  
Liquidación del Periodo: 24/07/2023 - 22/08/2023  
Fecha de Pago: 22/08/2023

| Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):  | 17.710.493,05        |                                 |                                     |                                |
|--|----------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| I. Situación Inicial:  | 0,00                 |                                 |                                     |                                |
| II. Fondos recibidos del cedente:  | 17.191.828,41        |                                 |                                     |                                |
| a) Principal regular   | 12.439.977,62        |                                 |                                     |                                |
| b) Recuperación de Fallidos  | 0,00                 |                                 |                                     |                                |
| c) Intereses ordinarios  | 2.153.729,14         |                                 |                                     |                                |
| d) Intereses de demora   | 12.574,58            |                                 |                                     |                                |
| e) Amortización Anticipada   | 2.585.547,07         |                                 |                                     |                                |
| III. Otros:  | 0,00                 |                                 |                                     |                                |
| IV. Intereses de las Cuentas:  | 131.256,77           |                                 |                                     |                                |
| V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:   | 387.407,87           |                                 |                                     |                                |
| 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:   | 12.913,89            | 12.913,89                       | 0,00                                | 0,00                           |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos A:   | 722.260,00           | 722.260,00                      | 0,00                                | 0,00                           |
| (iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :                                |                      |                                 |                                     |                                |
| Amortización de los Bonos A  | 15.412.936,00        | 15.412.936,00                   | 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:  | 698.878,00           | 698.878,00                      | 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:   | 3.282,15             | 3.282,15                        | 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:   | 860.223,01           | 860.223,01                      | 0,00                                | 0,00                           |
| (x) Pago de la Comisión Variable:  | 0,00                 | 0,00                            | 0,00                                | 0,00                           |
| <b>Total</b>   | <b>17.710.493,05</b> | <b>17.710.493,05</b>            | <b>0,00</b>                         | <b>0,00</b>                    |

**Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal**

|  |                |
|--|----------------|
| Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)                  | 15.412.923,78  |
| 1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):               | 15.412.923,78  |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.                     | 474.184.556,00 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos                                | 458.771.632,22 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos | 16.975.319,16  |
| Cantidad Aplicada  | 15.412.936,00  |
| Resto por redondeo   | -12,22         |
| Déficit de Principal   | 0,00           |

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

|                                 |              |
|---------------------------------|--------------|
| Impago de principal             |              |
| Mes anterior                    | 2.296.382,60 |
| Mes actual                      | 2.485.348,95 |
| Importe de Fallidos del Periodo | 387.407,87   |

**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 | 5.930.437,70            | 5.930.437,70          | 0,600 % |

## IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT

## Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/08/2023

|                            | Serie A                 |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN                  | ES0305540009            |
| Periodo de Devengo         | 24/07/2023 - 22/08/2023 |
| Tipo de Referencia Vigente | 3,472 %                 |
| Margen                     | 0,200 %                 |
| Cupón Vigente              | 3,672 %                 |
| Tipo mínimo                | 0,000 %                 |

|   | TOTAL          | POR BONO   |
|---|----------------|------------|
| Saldo Inicial                                     | 770.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago                      | 244.184.556,00 | 31.712,28  |
| Pago de Principal                                 | 15.412.936,00  | 2.001,68   |
| Principal debido                                  | 0,00           | 0,00       |
| Saldo Final después del Pago                      | 228.771.620,00 | 29.710,60  |
| % Pendiente de pago actual                        | 29,71 %        | 29,71 %    |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00           | 0,00       |
| Interés Bruto Devengado                           | 722.260,00     | 93,80      |
| Interés Bruto Pagado                              | 722.260,00     | 93,80      |
| Interés Bruto Debido                              | 0,00           | 0,00       |

|                            | Serie B                 |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN                  | ES0305540017            |
| Periodo de Devengo         | 24/07/2023 - 22/08/2023 |
| Tipo de Referencia Vigente | 3,472 %                 |
| Margen                     | 0,300 %                 |
| Cupón Vigente              | 3,772 %                 |
| 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                           | 698.878,00     | 303,86     |
| Interés Bruto Pagado                              | 698.878,00     | 303,86     |
| 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: 24/07/2023 - 22/08/2023

| Concepto   | Importe              |                      |
|--|----------------------|----------------------|
|  | Ingresos             | Pagos                |
| <u>I. Principal</u>                                      | <u>15.025.524,69</u> | <u>16.273.159,01</u> |
| Amortización Préstamos a PYMES                           | 15.025.524,69        |                      |
| Amortización Bonos de Titulización                       |                      | 15.412.936,00        |
| Amortización Préstamos Subordinados                      |                      | 860.223,01           |
| <u>II. Intereses</u>                                     | <u>2.297.560,49</u>  | <u>1.424.420,15</u>  |
| Intereses cobrados Préstamos a PYMES                     | 2.166.303,72         |                      |
| Intereses de las cuentas                                 | 131.256,77           |                      |
| Otros  | 0,00                 |                      |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización            |                      | 1.421.138,00         |
| Intereses de Préstamos Subordinados                      |                      | 3.282,15             |
| <u>III. Gastos</u>                                       | <u>0,00</u>          | <u>12.913,89</u>     |
| <u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u> | <u>387.407,87</u>    | <u>0,00</u>          |
| <b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>                              | <b>17.710.493,05</b> | <b>17.710.493,05</b> |
| Saldo Inicial 24/07/2023                                 | 30.000.000,00        |                      |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago       |                      |                      |
| Fondo de Reserva   |                      | 30.000.000,00        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>47.710.493,05</b> | <b>47.710.493,05</b> |
| Retenciones Practicadas el 22/08/2023                    | 270.016,22           |                      |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/09/2023             |                      | 270.016,22           |