

IM BCC CAJAMAR 1, FT

Información correspondiente al periodo: 21/08/2023 - 20/09/2023

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	15/01/2016		
Fecha de Desembolso de los Bonos	22/01/2016		
Agente Financiero	Banco Santander		
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija		
Calificación Actual (*)	Moody's	DBRS	Axesor
Bonos A	Aa1 (sf)	AAA (sf)	AAA (sf)
Bonos B	B3 (sf)	BBB (low) (sf)	BB (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0305115000	Código ISIN	ES0305115018
Nominal en circulación total (inicial)	615.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	135.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	214.064.280,00 €	Nominal en circulación total (actual)	135.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	34.807,20 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 21/08/2023 - 20/09/2023

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/09/2023

Flujos de Caja del periodo: 21/08/2023 - 20/09/2023

(*) Calificación correspondiente a la fecha 11/09/2023. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com. La calificación asignada a los bonos por Axesor Rating ha sido solicitada por Cajamar con posterioridad a la constitución y desembolso del Fondo, no apareciendo por este motivo en la documentación inicial del mismo.

IM BCC CAJAMAR 1, FT
 Liquidación del Periodo: 21/08/2023 - 20/09/2023
 Fecha de Pago: 20/09/2023

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	6.064.681,20			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	5.981.271,45			
a) Principal regular	2.187.449,41			
b) Recuperación de Fallidos	0,00			
c) Intereses ordinarios	1.312.517,45			
d) Intereses de demora	487,41			
e) Amortización Anticipada	2.480.817,18			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	83.409,75			
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	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:	9.686,94	9.686,94	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	698.455,50	698.455,50	0,00	0,00
(iii) Amortización de los Bonos A:	4.668.280,50	4.668.280,50	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 intereses de la Serie B:	442.354,50	442.354,50	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:	245.903,76	245.903,76	0,00	0,00
Total	6.064.681,20	6.064.681,20	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	4.668.256,80
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	4.668.256,80
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	353.732.560,50
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	349.064.303,70
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	5.356.538,76
Cantidad Aplicada	4.668.280,50
Resto por redondeo	-23,70
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	98.264,34
Mes actual	101.472,14
Importe de Fallidos del Periodo	0,00

Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:

Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	22.500.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	22.500.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado GI	735.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	22.500.000,00	0,00	0,00	-

IM BCC CAJAMAR 1, FT
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 20/09/2023

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305115000
Periodo de Devengo	21/08/2023 - 20/09/2023
Tipo de Referencia Vigente	3,632 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	3,832 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	615.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	218.732.560,50	35.566,27
Pago de Principal	4.668.280,50	759,07
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	214.064.280,00	34.807,20
% Pendiente de pago actual	34,81 %	34,81 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	698.455,50	113,57
Interés Bruto Pagado	698.455,50	113,57
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305115018
Periodo de Devengo	21/08/2023 - 20/09/2023
Tipo de Referencia Vigente	3,632 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	3,932 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	135.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	135.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	135.000.000,00	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	442.354,50	327,67
Interés Bruto Pagado	442.354,50	327,67
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 1, FT
Flujos de Caja del Periodo: 21/08/2023 - 20/09/2023

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>4.668.266,59</u>	<u>4.668.280,50</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	4.668.266,59	
Amortización Bonos de Titulización		4.668.280,50
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>1.396.414,61</u>	<u>1.140.810,00</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	1.313.004,86	
Intereses de las cuentas	83.409,75	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.140.810,00
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>255.590,70</u>
<u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	6.064.681,20	6.064.681,20
Saldo Inicial 21/08/2023	22.500.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		22.500.000,00
TOTAL	28.564.681,20	28.564.681,20
Retenciones Practicadas el 20/09/2023	216.753,90	
A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2023		216.753,90