

IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT

Información correspondiente al periodo: 22/08/2024 - 23/09/2024

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)	BB (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)	73.314.395,00 €	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)	9.521,35 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/08/2024 - 23/09/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/09/2024

Flujos de Caja del periodo: 22/08/2024 - 23/09/2024

(*) Calificación correspondiente a la fecha 09/09/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulacion.com.

IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT
Liquidación del Período: 22/08/2024 - 23/09/2024
Fecha de Pago: 23/09/2024

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):					
I. Situación Inicial:	0,00				
II. Fondos recibidos del cedente:	11.365.599,02				
a) Principal regular	7.181.436,19				
b) Recuperación de Fallidos	0,00				
c) Intereses ordinarios	1.514.677,36				
d) Intereses de demora	10.381,47				
e) Amortización Anticipada	2.659.104,00				
III. Otros:	0,00				
IV. Intereses de las Cuentas:	127.845,37				
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	231.408,20				
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:	10.900,30	10.900,30	0,00	0,00	
(ii) Pago de intereses de los Bonos A:	280.665,00	280.665,00	0,00	0,00	
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :					
Amortización de los Bonos A	10.071.908,00	10.071.908,00	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:	794.673,00	794.673,00	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:	0,00	0,00	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:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(x) Pago de la Comisión Variable:	566.706,29	566.706,29	0,00	0,00	
Total	11.724.852,59	11.724.852,59	0,00	0,00	

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	10.071.926,15
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	10.071.926,15
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	313.386.303,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	303.314.376,85
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	11.433.287,29
Cantidad Aplicada	10.071.908,00
Resto por redondeo	18,15
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	1.368.355,93
Mes actual	1.367.572,68
Importe de Fallidos del Periodo	231.408,20

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	0,00	0,00	-

IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 23/09/2024

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305540009
Periodo de Devengo	22/08/2024 - 23/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,587 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	3,787 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	770.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	83.386.303,00	10.829,39
Pago de Principal	10.071.908,00	1.308,04
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	73.314.395,00	9.521,35
% Pendiente de pago actual	9,52 %	9,52 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	280.665,00	36,45
Interés Bruto Pagado	280.665,00	36,45
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305540017
Periodo de Devengo	22/08/2024 - 23/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,587 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	3,887 %
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	794.673,00	345,51
Interés Bruto Pagado	794.673,00	345,51
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: 22/08/2024 - 23/09/2024

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>9.840.540,19</u>	<u>10.071.908,00</u>
Amortización Préstamos a PYMES	9.840.540,19	
Amortización Bonos de Titulización		10.071.908,00
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>1.652.904,20</u>	<u>1.075.338,00</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	1.525.058,83	
Intereses de las cuentas	127.845,37	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.075.338,00
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>577.606,59</u>
<u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u>	<u>231.408,20</u>	<u>0,00</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	11.724.852,59	11.724.852,59
Saldo Inicial 22/08/2024	30.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		30.000.000,00
TOTAL	41.724.852,59	41.724.852,59
Retenciones Practicadas el 23/09/2024	204.314,22	
A Inversiones Temporales hasta el 21/10/2024		204.314,22