

## IM BCC CAJAMAR 1, FT

Información correspondiente al periodo: 20/07/2023 - 21/08/2023

## 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)     | 218.732.560,50 € | 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)  | 35.566,27 €      | Nominal en circulación unitario (actual)  | 100.000,00 €     |

## III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 20/07/2023 - 21/08/2023

Anuncio del Pago de los Bonos: 21/08/2023

Flujos de Caja del periodo: 20/07/2023 - 21/08/2023

(\*) 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). 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: 20/07/2023 - 21/08/2023  
Fecha de Pago: 21/08/2023

| Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):   |                     |                                 |                                     |                                |
|---|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| I. Situación Inicial:   | 0,00                |                                 |                                     |                                |
| II. Fondos recibidos del cedente:   | 6.673.566,01        |                                 |                                     |                                |
| a) Principal regular  | 1.341.259,53        |                                 |                                     |                                |
| b) Recuperación de Fallidos   | 266,51              |                                 |                                     |                                |
| c) Intereses ordinarios   | 1.272.977,48        |                                 |                                     |                                |
| d) Intereses de demora  | 426,92              |                                 |                                     |                                |
| e) Amortización Anticipada  | 4.058.635,57        |                                 |                                     |                                |
| III. Otros:   | 0,00                |                                 |                                     |                                |
| IV. Intereses de las Cuentas:   | 76.636,05           |                                 |                                     |                                |
| 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:  | 10.053,75           | 10.053,75                       | 0,00                                | 0,00                           |
| (ii) Pago de intereses de la Serie A:   | 730.189,50          | 730.189,50                      | 0,00                                | 0,00                           |
| (iii) Amortización de los Bonos A:  | 5.399.884,50        | 5.399.884,50                    | 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:  | 451.804,50          | 451.804,50                      | 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:  | 158.269,81          | 158.269,81                      | 0,00                                | 0,00                           |
| <b>Total</b>  | <b>6.750.202,06</b> | <b>6.750.202,06</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)                  | 5.399.874,71   |
| 1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):               | 5.399.874,71   |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.                     | 359.132.445,00 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos                                | 353.732.570,29 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos | 6.009.958,81   |
| Cantidad Aplicada  | 5.399.884,50   |
| Resto por redondeo   | -9,79          |
| Déficit de Principal   | 0,00           |

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

|                                 |           |
|---------------------------------|-----------|
| Impago de principal             |           |
| Mes anterior                    | 93.073,20 |
| Mes actual                      | 98.264,34 |
| 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: 21/08/2023

|                            | Serie A                 |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN                  | ES0305115000            |
| Periodo de Devengo         | 20/07/2023 - 21/08/2023 |
| Tipo de Referencia Vigente | 3,465 %                 |
| Margen                     | 0,200 %                 |
| Cupón Vigente              | 3,665 %                 |
| Tipo mínimo                | 0,000 %                 |

|   | TOTAL          | POR BONO   |
|---|----------------|------------|
| Saldo Inicial                                     | 615.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago                      | 224.132.445,00 | 36.444,30  |
| Pago de Principal                                 | 5.399.884,50   | 878,03     |
| Principal debido                                  | 0,00           | 0,00       |
| Saldo Final después del Pago                      | 218.732.560,50 | 35.566,27  |
| % Pendiente de pago actual                        | 35,57 %        | 35,57 %    |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00           | 0,00       |
| Interés Bruto Devengado                           | 730.189,50     | 118,73     |
| Interés Bruto Pagado                              | 730.189,50     | 118,73     |
| Interés Bruto Debido                              | 0,00           | 0,00       |

|                            | Serie B                 |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN                  | ES0305115018            |
| Periodo de Devengo         | 20/07/2023 - 21/08/2023 |
| Tipo de Referencia Vigente | 3,465 %                 |
| Margen                     | 0,300 %                 |
| Cupón Vigente              | 3,765 %                 |
| 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                           | 451.804,50     | 334,67     |
| Interés Bruto Pagado                              | 451.804,50     | 334,67     |
| 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: 20/07/2023 - 21/08/2023

| Concepto   | Importe              |                      |
|--|----------------------|----------------------|
|  | Ingresos             | Pagos                |
| <u>I. Principal</u>                                      | <u>5.400.161,61</u>  | <u>5.399.884,50</u>  |
| Amortización Préstamos Hipotecarios                      | 5.400.161,61         |                      |
| Amortización Bonos de Titulización                       |                      | 5.399.884,50         |
| Amortización Préstamos Subordinados                      |                      | Amortizados          |
| <u>II. Intereses</u>                                     | <u>1.350.040,45</u>  | <u>1.181.994,00</u>  |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios                | 1.273.404,40         |                      |
| Intereses de las cuentas                                 | 76.636,05            |                      |
| Otros  | 0,00                 |                      |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización            |                      | 1.181.994,00         |
| Intereses de Préstamos Subordinados                      |                      | Amortizados          |
| <u>III. Gastos</u>                                       | <u>0,00</u>          | <u>168.323,56</u>    |
| <u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u> | <u>0,00</u>          | <u>0,00</u>          |
| <b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>                              | <b>6.750.202,06</b>  | <b>6.750.202,06</b>  |
| Saldo Inicial 20/07/2023                                 | 22.500.000,00        |                      |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago       |                      |                      |
| Fondo de Reserva   |                      | 22.500.000,00        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>29.250.202,06</b> | <b>29.250.202,06</b> |
| Retenciones Practicadas el 21/08/2023                    | 224.578,86           |                      |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/09/2023             |                      | 224.578,86           |