

## IM BCC CAJAMAR 2, FT

Información correspondiente al periodo: 22/12/2023 - 22/01/2024

## I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	13/12/2019	
Fecha de Desembolso de los Bonos	19/12/2019	
Agente Financiero	Santander	
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija	
Calificación Actual (*)	Fitch	DBRS
Bonos A	AAA (sf)	AAA (sf)
Bonos B	BB+(sf)	BBB (low) (sf)

## II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0305459002	Código ISIN	ES0305459010
Nominal en circulación total (inicial)	630.700.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	94.300.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	362.970.120,52 €	Nominal en circulación total (actual)	94.300.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	57.550,36 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

## III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/12/2023 - 22/01/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/01/2024

Flujos de Caja del periodo: 22/12/2023 - 22/01/2024

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 09/01/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulizacion.com](http://www.imtitulizacion.com).

IM BCC CAJAMAR 2, FT  
Liquidación del Periodo: 22/12/2023 - 22/01/2024  
Fecha de Pago: 22/01/2024

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	11.197.564,24			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	11.119.292,51			
a) Principal regular	5.104.933,21			
b) Recuperación de Fallidos	0,00			
c) Intereses ordinarios	1.829.765,01			
d) Intereses de demora	438,72			
e) Amortización Anticipada	4.184.155,57			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	78.271,73			
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	0,00			
<b>Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.7.2 de la Información Adicional)</b>	<b>Aplicado</b>	<b>Devengado en esta Fecha de Pago</b>	<b>Debido en la Fecha de Pago anterior</b>	<b>Debido tras esta Fecha de Pago</b>
(i) Gastos periódicos:	44.799,47	44.799,47	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos A:	0,00	0,00	0,00	0,00
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	9.289.075,74	9.289.075,74	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:	16.238,46	16.238,46	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:	1.847.450,57	1.847.450,57	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>11.197.564,24</b>	<b>11.197.564,24</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)	9.289.077,14
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	9.289.077,14
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	466.559.196,26
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	457.270.119,12
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	11.152.764,77
Cantidad Aplicada	9.289.075,74
Resto por redondeo	1,40
Déficit de Principal	0,00

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

Impago de principal	
Mes anterior	103.155,04
Mes actual	88.768,64
Importe de Fallidos del Periodo	0,00

**Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:**

Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	14.500.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	14.500.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00

**Otros Pasivos:**

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado GI	648.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	14.500.000,00	0,00	0,00	-

IM BCC CAJAMAR 2, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/01/2024

Serie A	
Cod. ISIN	ES0305459002
Periodo de Devengo	22/12/2023 - 22/01/2024
Tipo de Referencia Vigente	-
Margen	-
Cupón Vigente	0,00 %
Tipo mínimo	0,00 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	630.700.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	372.259.196,26	59.023,18
Pago de Principal	9.289.075,74	1.472,82
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	362.970.120,52	57.550,36
% Pendiente de pago actual	57,55 %	57,55 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	0,00	0,00
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

Serie B	
Cod. ISIN	ES0305459010
Periodo de Devengo	22/12/2023 - 22/01/2024
Tipo de Referencia Vigente	-
Margen	-
Cupón Vigente	0,200 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	94.300.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	94.300.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	94.300.000,00	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	16.238,46	17,22
Interés Bruto Pagado	16.238,46	17,22
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 2, FT  
Flujos de Caja del Periodo: 22/12/2023 - 22/01/2024

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>9.289.088,78</u>	<u>9.289.075,74</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	9.289.088,78	
Amortización Bonos de Titulización		9.289.075,74
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>1.908.475,46</u>	<u>16.238,46</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	1.830.203,73	
Intereses de las cuentas	78.271,73	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		16.238,46
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>1.892.250,04</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>11.197.564,24</b>	<b>11.197.564,24</b>
Saldo Inicial 22/12/2023	14.500.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		14.500.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>25.697.564,24</b>	<b>25.697.564,24</b>
Retenciones Practicadas el 22/01/2024	3.085,31	
A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2024		3.085,31