

**IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT**

**Información correspondiente al periodo: 22/07/2024 - 22/08/2024**

**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	
<b>Calificación Actual (*)</b>	<b>S&amp;P</b>	<b>DBRS</b>
Bonos A	A(sf)	AAA (sf)
Bonos B	CCC-(sf)	BB (low) (sf)

**II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO**

<b>Serie A</b>		<b>Serie B</b>	
<b>Código ISIN</b>	<b>ES0305540009</b>	<b>Código ISIN</b>	<b>ES0305540017</b>
Nominal en circulación total (inicial)	770.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	230.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	83.386.303,00 €	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)	10.829,39 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

**III. INFORMACIÓN INCLUIDA**

Liquidación correspondiente al periodo: 22/07/2024 - 22/08/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/08/2024

Flujos de Caja del periodo: 22/07/2024 - 22/08/2024

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 12/08/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulacion.com](http://www.imtitulacion.com).

**IM BCC CAJAMAR PYME 3, FT**  
**Liquidación del Período: 22/07/2024 - 22/08/2024**  
**Fecha de Pago: 22/08/2024**

<b>Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):</b>	<b>14.220.000,71</b>			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	13.817.671,50			
a) Principal regular	10.284.089,03			
b) Recuperación de Fallidos	0,00			
c) Intereses ordinarios	2.263.117,62			
d) Intereses de demora	11.094,27			
e) Amortización Anticipada	1.259.370,58			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	127.932,66			
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	274.396,55			
<b>Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.7.3 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:	10.932,18	10.932,18	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos A:	314.237,00	314.237,00	0,00	0,00
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	11.817.883,00	11.817.883,00	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:	778.964,00	778.964,00	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:	212,38	212,38	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:	411.064,81	411.064,81	0,00	0,00
(x) Pago de la Comisión Variable:	886.707,34	886.707,34	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>14.220.000,71</b>	<b>14.220.000,71</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

<b>Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)</b>	<b>11.817.860,76</b>
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	11.817.860,76
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	325.204.186,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	313.386.325,24
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	13.894.831,53
<b>Cantidad Aplicada</b>	<b>11.817.883,00</b>
Resto por redondeo	-22,24
<b>Déficit de Principal</b>	<b>0,00</b>

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

Impago de principal	
Mes anterior	1.552.436,29
Mes actual	1.368.355,93
Importe de Fallidos del Periodo	274.396,55

**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: 22/08/2024**

	<b>Serie A</b>
Cod. ISIN	ES0305540009
Periodo de Devengo	22/07/2024 - 22/08/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,633 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	3,833 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
Saldo Inicial	770.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	95.204.186,00	12.364,18
Pago de Principal	11.817.883,00	1.534,79
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	83.386.303,00	10.829,39
% Pendiente de pago actual	10,83 %	10,83 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	314.237,00	40,81
Interés Bruto Pagado	314.237,00	40,81
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	<b>Serie B</b>
Cod. ISIN	ES0305540017
Periodo de Devengo	22/07/2024 - 22/08/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,633 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	3,933 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
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	778.964,00	338,68
Interés Bruto Pagado	778.964,00	338,68
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: 22/07/2024 - 22/08/2024**

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>	
	<b><u>Ingresos</u></b>	<b><u>Pagos</u></b>
<b><u>I. Principal</u></b>	<b><u>11.543.459,61</u></b>	<b><u>12.228.947,81</u></b>
Amortización Préstamos a PYMES	11.543.459,61	
Amortización Bonos de Titulización		11.817.883,00
Amortización Préstamos Subordinados		411.064,81
<b><u>II. Intereses</u></b>	<b><u>2.402.144,55</u></b>	<b><u>1.093.413,38</u></b>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	2.274.211,89	
Intereses de las cuentas	127.932,66	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.093.201,00
Intereses de Préstamos Subordinados		212,38
<b><u>III. Gastos</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>897.639,52</u></b>
<b><u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u></b>	<b><u>274.396,55</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>14.220.000,71</b>	<b>14.220.000,71</b>
Saldo Inicial 22/07/2024	30.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		30.000.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>44.220.000,71</b>	<b>44.220.000,71</b>
Retenciones Practicadas el 22/08/2024	207.708,19	
A Inversiones Temporales hasta el 20/09/2024		207.708,19