

IM CAJAMAR 1, FTA

Información correspondiente al periodo: 24/07/2015 - 26/10/2015

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	23/07/2004
Fecha de Desembolso de los Bonos	28/07/2004
Agente Financiero	BNP Paribas Securities Services, S.E.
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch	S&P	DBRS
Bonos A	Aa2 (sf)			
Bonos B	Aa3 (sf)			
Bonos C	Baa2 (sf)			
Bonos D	Ba3 (sf)			

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0347851000	Código ISIN	ES0347851018
Nominal en circulación total (inicial)	353.300.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	9.300.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	68.637.887,45 €	Nominal en circulación total (actual)	9.300.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	19.427,65 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

Serie C		Serie D	
Código ISIN	ES0347851026	Código ISIN	ES0347851034
Nominal en circulación total (inicial)	4.100.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	3.300.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	4.100.000,00 €	Nominal en circulación total (actual)	3.300.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 24/07/2015 - 26/10/2015

Anuncio del Pago de los Bonos: 26/10/2015

Flujos de Caja del periodo: 24/07/2015 - 26/10/2015

(*) Calificación correspondiente a la fecha 08/10/2015. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJAMAR 1, FTA

Liquidación del Periodo: 24/07/2015 - 26/10/2015

Fecha de Pago: 26/10/2015

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V-II.f):	5.052.263,05
I. Situación Inicial:	2.431.252,32
II. Fondos recibidos del cedente:	2.766.432,24
a) Principal regular	1.852.055,90
b) Recuperación de Fallidos	22.952,12
c) Intereses ordinarios	288.560,54
d) Intereses de demora	0,00
e) Amortización Anticipada hasta el 31/08/2015	457.442,17
f) Amortización Anticipada del último mes	145.421,51
III. Otros:	0,00
IV. Intereses de las Cuentas:	0,00
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00

Aplicación de Fondos (Ref. V.4.2. del Folleto de Emisión)	Aplicado	Devengado en esta Fecha de Pago	Debido en la Fecha de Pago anterior	Debido tras esta Fecha de Pago
(i) Gastos periódicos:	8.481,50	8.481,50	0,00	0,00
(ii) Comisión de gestión a la Sociedad Gestora:	5.653,16	5.653,16	0,00	0,00
(iii) Pago a la Parte B del Swap o el pago liquidativo por vencimiento anticipado del contrato por circunstancias imputables al Fondo:	78.119,63	78.119,63	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de los Bonos A:	31.832,33	31.832,33	0,00	0,00
(v) Pago de intereses de los Bonos B:	10.466,22	10.466,22	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses de los Bonos C:	9.431,64	9.431,64	0,00	0,00
(vii) Pago de intereses de los Bonos D:	25.686,21	25.686,21	0,00	0,00
(viii) Amortización de los Bonos A:	2.687.447,11	2.687.447,11	0,00	0,00
(ix) Amortización de los Bonos B:	0,00	0,00	0,00	0,00
(x) Amortización de los Bonos C:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xi) Amortización de los Bonos D:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xii) Dotación del Fondo de Reserva hasta su Nivel Mínimo:	2.195.150,85	2.220.000,00	-	24.849,15
(xiii) Intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xiv) Intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xv) Remuneración fija del Préstamo Participativo:	0,00	1.918,70	0,00	1.918,70
(xvi) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xvii) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xviii) Remuneración Variable del Préstamo Participativo:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xix) Amortización del Préstamo Participativo:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	5.052.268,65	5.079.036,50	0,00	26.767,85

IM CAJAMAR 1, FTA

Liquidación del Período: 24/07/2015 - 26/10/2015

Fecha de Pago: 26/10/2015

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	2.687.441,51
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	2.687.441,51
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	88.025.334,56
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos más Amortización anticipada del último mes	85.337.893,05
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (vii) del orden de prelación de pagos	4.882.592,36
Cantidad Aplicada	2.687.447,11
Resto por redondeo	-5,60
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	80.674,53
Trimestre actual	71.577,96
Importe de Fallidos del Periodo	175.787,69

Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:

Conceptos	%	Importe
1. % Saldo Inicial de los Bonos	0,600	2.220.000,00
Nivel Mínimo Requerido		2.220.000,00
Dotación del Fondo de Reserva		2.195.150,85
Deficit del Fondo de Reserva		-24.849,15

IM CAJAMAR 1, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 26/10/2015

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347851000	ES0347851018
Periodo de Devengo	24/07/2015 - 26/10/2015	24/07/2015 - 26/10/2015
Tipo de Referencia Vigente	-0,019 %	-0,019 %
Margen	0,190 %	0,450 %
Cupón Vigente	0,171 %	0,431 %

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	353.300.000,00	100.000,00	9.300.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	71.325.334,56	20.188,32	9.300.000,00	100.000,00
Pago de Principal	2.687.447,11	760,67	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	68.637.887,45	19.427,65	9.300.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	19,43 %	19,43 %	100,00 %	100,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	31.832,33	9,01	10.466,22	112,54
Interés Bruto Pagado	31.832,33	9,01	10.466,22	112,54
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19,5%)	6.218,08	1,76	2.041,35	21,95
Interés Neto	25.614,25	7,25	8.424,87	90,59

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0347851026	ES0347851034
Periodo de Devengo	24/07/2015 - 26/10/2015	24/07/2015 - 26/10/2015
Tipo de Referencia Vigente	-0,019 %	-0,019 %
Margen	0,900 %	3,000 %
Cupón Vigente	0,881 %	2,981 %

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	4.100.000,00	100.000,00	3.300.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	4.100.000,00	100.000,00	3.300.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	4.100.000,00	100.000,00	3.300.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	9.431,64	230,04	25.686,21	778,37
Interés Bruto Pagado	9.431,64	230,04	25.686,21	778,37
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19,5%)	1.839,26	44,86	5.008,74	151,78
Interés Neto	7.592,38	185,18	20.677,47	626,59

Nota: La retención se devolverá, en su caso, de acuerdo con la legislación vigente.

IM CAJAMAR 1, FTA

Flujos de Caja del Periodo: 24/07/2015 - 26/10/2015

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>2.477.871,70</u>	<u>2.687.447,11</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	2.477.871,70	
Amortización Bonos de Titulización		2.687.447,11
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>482.911,01</u>	<u>349.886,50</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	288.560,54	
Intereses de las cuentas	0,00	
Contrato de Swap	194.350,47	272.470,10
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		77.416,40
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>14.134,66</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	2.960.782,71	3.051.468,27
Saldo Inicial 24/07/2015	2.431.252,32	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		2.195.150,85
Depósito de Principal		145.415,91
TOTAL	5.392.035,03	5.392.035,03
Retenciones Practicadas el 26/10/2015	15.107,43	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2015		15.107,43