

IM CAJAMAR 1, FTA

Información correspondiente al periodo: 26/07/2016 - 24/10/2016

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
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)	58.666.348,25 €	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)	16.605,25 €	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: 26/07/2016 - 24/10/2016

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/10/2016

Flujos de Caja del periodo: 26/07/2016 - 24/10/2016

(*) Calificación correspondiente a la fecha 06/10/2016. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJAMAR 1, FTA
Liquidación del Periodo: 26/07/2016 - 24/10/2016
Fecha de Pago: 24/10/2016

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V-II.f):	4.766.758,58			
I. Situación Inicial:	2.528.979,39			
II. Fondos recibidos del cedente:	2.323.529,82			
a) Principal regular	1.771.884,14			
b) Recuperación de Fallidos	26.934,31			
c) Intereses ordinarios	202.474,59			
d) Intereses de demora	0,00			
e) Amortización Anticipada hasta el 31/08/2016	240.969,61			
f) Amortización Anticipada del último mes	81.267,17			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	-4.483,46			
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:	5.006,20	5.006,20	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:	49.056,63	49.056,63	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de los Bonos A:	0,00	0,00	0,00	0,00
(v) Pago de intereses de los Bonos B:	3.557,25	3.557,25	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses de los Bonos C:	6.180,75	6.180,75	0,00	0,00
(vii) Pago de intereses de los Bonos D:	22.299,75	22.299,75	0,00	0,00
(viii) Amortización de los Bonos A:	2.383.114,49	2.383.114,49	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:	2.220.000,00	2.220.000,00	-	0,00
(xiii) Intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Período (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:	294,15	294,15	0,00	0,00
(xvi) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Período (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:	68.762,79	68.762,79	0,00	0,00
(xix) Amortización del Préstamo Participativo:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	4.766.753,51	4.766.753,51	0,00	0,00

IM CAJAMAR 1, FTA

Liquidación del Período: 26/07/2016 - 24/10/2016

Fecha de Pago: 24/10/2016

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	2.383.119,56
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	2.383.119,56
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	77.749.462,74
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos más Amortización anticipada del último mes	75.366.343,18
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (vii) del orden de prelación de pagos	4.672.176,50
Cantidad Aplicada	2.383.114,49
Resto por redondeo	5,07
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	58.355,09
Trimestre actual	57.421,83
Importe de Fallidos del Periodo	62.219,68

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		2.220.000,00
Deficit del Fondo de Reserva		0,00

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Período	400.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	546.473,93	0,00	0,00	-
Préstamo Participativo	2.220.000,00	2.220.000,00	2.220.000,00	0,053 %

IM CAJAMAR 1, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 24/10/2016

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347851000	ES0347851018
Periodo de Devengo	26/07/2016 - 24/10/2016	26/07/2016 - 24/10/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,297 %	-0,297 %
Margen	0,190 %	0,450 %
Cupón Vigente	0,000 %	0,153 %
Tipo mínimo	-	-

	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	61.049.462,74	17.279,78	9.300.000,00	100.000,00
Pago de Principal	2.383.114,49	674,53	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	58.666.348,25	16.605,25	9.300.000,00	100.000,00
% Pendiente de pago actual	16,61 %	16,61 %	100,00 %	100,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	0,00	0,00	3.557,25	38,25
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00	3.557,25	38,25
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19%)	0,00	0,00	676,11	7,27
Interés Neto	0,00	0,00	2.881,14	30,98

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0347851026	ES0347851034
Periodo de Devengo	26/07/2016 - 24/10/2016	26/07/2016 - 24/10/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,297 %	-0,297 %
Margen	0,900 %	3,000 %
Cupón Vigente	0,603 %	2,703 %
Tipo mínimo	-	-

	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 pago 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	6.180,75	150,75	22.299,75	675,75
Interés Bruto Pagado	6.180,75	150,75	22.299,75	675,75
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19%)	1.174,24	28,64	4.236,87	128,39
Interés Neto	5.006,51	122,11	18.062,88	547,36

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

Nota: En aquellos casos en los que el resultado de la fórmula de fijación del tipo de interés de los Bonos es inferior a cero, la Sociedad Gestora ha fijado el Tipo de Interés Nominal para este Periodo de Devengo de Intereses en el 0%.

IM CAJAMAR 1, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 26/07/2016 - 24/10/2016

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>2.121.055,23</u>	<u>2.383.114,49</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	2.121.055,23	
Amortización Bonos de Titulización		2.383.114,49
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>339.836,68</u>	<u>291.996,87</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	202.474,59	
Intereses de las cuentas	-4.483,46	
Contrato de Swap	141.845,55	190.902,18
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		32.037,75
Intereses de Préstamos Subordinados		69.056,94
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>13.487,70</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	2.460.891,91	2.688.599,06
Saldo Inicial 26/07/2016	2.528.979,39	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		2.220.000,00
Depósito de Principal		81.272,24
TOTAL	4.989.871,30	4.989.871,30
Retenciones Practicadas el 24/10/2016	6.087,22	
A Inversiones Temporales hasta el 21/11/2016		6.087,22