

IM CAJAMAR 5, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/06/2015 - 22/09/2015

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	12/09/2007
Fecha de Desembolso de los Bonos	18/09/2007
Agente Financiero	Banco Santander
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch	S&P	DBRS
Bonos A	Baa2 (sf)	A (sf)		A (low) (sf)
Bonos B	B2 (sf)	BBB (sf)		
Bonos C	Caa2 (sf)	BB+(sf)		
Bonos D	Ca	B (sf)		
Bonos E	C	CC		

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0347566004	Código ISIN	ES0347566012
Nominal en circulación total (inicial)	962.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	11.500.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	441.881.616,80 €	Nominal en circulación total (actual)	10.999.218,70 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	45.933,64 €	Nominal en circulación unitario (actual)	95.645,38 €
Serie C		Serie D	
Código ISIN	ES0347566020	Código ISIN	ES0347566038
Nominal en circulación total (inicial)	12.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	14.500.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	11.477.445,60 €	Nominal en circulación total (actual)	13.868.580,10 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	95.645,38 €	Nominal en circulación unitario (actual)	95.645,38 €
Serie E			
Código ISIN	ES0347566046		
Nominal en circulación total (inicial)	15.000.000,00 €		
Nominal en circulación total (actual)	14.346.805,50 €		
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €		
Nominal en circulación unitario (actual)	95.645,37 €		

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/06/2015 - 22/09/2015

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/09/2015

Flujos de Caja del periodo: 22/06/2015 - 22/09/2015

(*) Calificación correspondiente a la fecha 10/09/2015. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJAMAR 5, FTA

Liquidación del Periodo: 22/06/2015 - 22/09/2015

Fecha de Pago: 22/09/2015

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
Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	29.345.208,53			
I. Situación Inicial:	14.719.590,10			
II. Fondos recibidos del cedente:	14.625.618,43			
a) Principal regular	8.073.787,92			
b) Recuperación de Fallidos	1.142.241,16			
c) Intereses ordinarios	1.562.734,90			
d) Intereses de demora	0,00			
e) Amortización Anticipada	3.846.854,45			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	0,00			
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00			
(i) Gastos periódicos:	29.047,90	29.047,90	0,00	0,00
(ii) Pago de la cantidad neta a pagar del Contrato de Permuta Financiera, y solamente en caso de resolución del contrato por circunstancias imputables a la Parte A, la cantidad que corresponda al pago liquidativo:	0,00	0,00	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	215.488,00	215.488,00	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B, si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (viii) del Orden de Prelación de Pagos:	9.689,90	9.689,90	0,00	0,00
(v) Pago de intereses de los Bonos de la Serie C, si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (ix) del Orden de Prelación de Pagos:	14.625,60	14.625,60	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses de los Bonos de la Serie D, si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (x) del Orden de Prelación de Pagos:	34.035,85	34.035,85	0,00	0,00
(vii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	11.481.758,60	11.481.758,60	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B	285.800,30	285.800,30	0,00	0,00
Amortización de los Bonos C	298.226,40	298.226,40	0,00	0,00
Amortización de los Bonos D	360.356,90	360.356,90	0,00	0,00
(viii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del OPP de acuerdo con lo establecido en el apartado 3.4.6.4 del Módulo Adicional:	0,00	0,00	0,00	0,00
(ix) Pago de intereses de los Bonos de la Serie C si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del OPP de acuerdo con lo establecido en el apartado 3.4.6.4 del Módulo Adicional:	0,00	0,00	0,00	0,00
(x) Pago de intereses de los Bonos de la Serie D si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del OPP de acuerdo con lo establecido en el apartado 3.4.6.4 del Módulo Adicional:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xi) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	14.346.805,84	14.346.805,84	-	0,00
(xii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie E:	149.940,00	149.940,00	0,00	0,00
(xiii) Amortización de los Bonos de la Serie E:	372.784,50	372.784,50	0,00	0,00
(xiv) Pago de la cantidad a pagar por resolución de la Permuta Financiera de Intereses excepto en los supuestos contemplados en el lugar (ii) anterior:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xv) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xvi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xvii) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer periodo:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xviii) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xix) Pago de la Comisión de Administración:	6.137,10	6.137,10	0,00	0,00
(xx) Pago en concepto de Comisión Variable:	1.740.511,64	1.740.511,64	0,00	0,00
Total	29.345.208,53	29.345.208,53	0,00	0,00

El Contrato de Permuta Financiera de Intereses ha sido cancelado a fecha 22 de Noviembre de 2013.

IM CAJAMAR 5, FTA

Liquidación del Período: 22/06/2015 - 22/09/2015

Fecha de Pago: 22/09/2015

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	12.426.114,89
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	12.426.114,89
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	490.653.003,40
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos	478.226.888,51
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (vi) del orden de prelación de pagos	29.042.321,28
Cantidad Aplicada	12.426.142,20
Resto por redondeo	-27,31
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	314.614,70
Trimestre actual	333.521,97
Importe de Fallidos del Período	486.564,27

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

Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.		Si Cumple Condición
Conceptos	%	Importe
1. % Saldo Inicial de los Bonos	1,500	15.000.000,00
2. % Saldo Actual de los Bonos	3,000	14.346.805,84
3. Importe mínimo		7.500.000,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		14.346.805,84
Dotación del Fondo de Reserva		14.346.805,84
Deficit del Fondo de Reserva		0,00

(*) El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva, en el caso de no cumplirse las condiciones para su reducción, será igual al importe del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva correspondiente a la Fecha de Pago anterior.

IM CAJAMAR 5, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/09/2015

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347566004	ES0347566012
Periodo de Devengo	22/06/2015 - 22/09/2015	22/06/2015 - 22/09/2015
Tipo de Referencia Vigente	-0,014 %	-0,014 %
Margen	0,200 %	0,350 %
Cupón Vigente	0,186 %	0,336 %

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	962.000.000,00	100.000,00	11.500.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	453.363.375,40	47.127,17	11.285.019,00	98.130,60
Pago de Principal	11.481.758,60	1.193,53	285.800,30	2.485,22
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	441.881.616,80	45.933,64	10.999.218,70	95.645,38
% Pendiente de vencimiento actual	45,93 %	45,93 %	95,65 %	95,65 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	215.488,00	22,40	9.689,90	84,26
Interés Bruto Pagado	215.488,00	22,40	9.689,90	84,26
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19,5%)	42.039,40	4,37	1.889,45	16,43
Interés Neto	173.448,60	18,03	7.800,45	67,83

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0347566020	ES0347566038
Periodo de Devengo	22/06/2015 - 22/09/2015	22/06/2015 - 22/09/2015
Tipo de Referencia Vigente	-0,014 %	-0,014 %
Margen	0,500 %	0,950 %
Cupón Vigente	0,486 %	0,936 %

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	12.000.000,00	100.000,00	14.500.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	11.775.672,00	98.130,60	14.228.937,00	98.130,60
Pago de Principal	298.226,40	2.485,22	360.356,90	2.485,22
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	11.477.445,60	95.645,38	13.868.580,10	95.645,38
% Pendiente de vencimiento actual	95,65 %	95,65 %	95,65 %	95,65 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	14.625,60	121,88	34.035,85	234,73
Interés Bruto Pagado	14.625,60	121,88	34.035,85	234,73
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19,5%)	2.852,40	23,77	6.636,65	45,77
Interés Neto	11.773,20	98,11	27.399,20	188,96

	Serie E
Cod. ISIN	ES0347566046
Periodo de Devengo	22/06/2015 - 22/09/2015
Tipo de Referencia Vigente	-0,014 %
Margen	4,000 %
Cupón Vigente	3,986 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	15.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	14.719.590,00	98.130,60
Pago de Principal	372.784,50	2.485,23
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	14.346.805,50	95.645,37
% Pendiente de vencimiento actual	95,65 %	95,65 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	149.940,00	999,60
Interés Bruto Pagado	149.940,00	999,60
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19,5%)	29.238,00	194,92
Interés Neto	120.702,00	804,68

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

IM CAJAMAR 5, FTA

Flujos de Caja del Periodo: 22/06/2015 - 22/09/2015

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>13.062.883,53</u>	<u>12.798.926,70</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	13.062.883,53	
Amortización Bonos de Titulización		12.798.926,70
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>1.562.734,90</u>	<u>423.779,35</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	1.562.734,90	
Intereses de las cuentas	0,00	
Otros	0,00	
Contrato de Swap	0,00	0,00
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		423.779,35
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>1.775.696,64</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	14.625.618,43	14.998.402,69
Saldo Inicial 22/06/2015	14.719.590,10	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		14.346.805,84
TOTAL	29.345.208,53	29.345.208,53
Retenciones Practicadas el 22/09/2015	82.655,90	
A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2015		82.655,90

El Contrato de Permuta Financiera de Intereses ha sido cancelado a fecha 22 de Noviembre de 2013.