

IM CAJAMAR 3, FTA

Información correspondiente al periodo: 23/06/2014 - 22/09/2014

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	08/03/2006
Fecha de Desembolso de los Bonos	14/03/2006
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	Baa2 (sf)	AA- (sf)		
Bonos B	B1 (sf)	A+		
Bonos C	B3 (sf)	A-		
Bonos D	Caa1 (sf)	BBB-		
Bonos E (Completamente Amortizado)				

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0347783005	Código ISIN	ES0347783013
Nominal en circulación total (inicial)	1.155.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	28.800.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	431.837.406,00 €	Nominal en circulación total (actual)	22.408.862,40 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	37.388,52 €	Nominal en circulación unitario (actual)	77.808,55 €
Serie C		Serie D	
Código ISIN	ES0347783021	Código ISIN	ES0347783039
Nominal en circulación total (inicial)	6.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	10.200.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	4.668.513,00 €	Nominal en circulación total (actual)	7.936.472,10 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	77.808,55 €	Nominal en circulación unitario (actual)	77.808,55 €
Serie E (Completamente Amortizado)			
Código ISIN	ES0347783047		
Nominal en circulación total (inicial)	15.600.000,00 €		
Nominal en circulación total (actual)	0,00 €		
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €		
Nominal en circulación unitario (actual)	0,00 €		

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 23/06/2014 - 22/09/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/09/2014

Flujos de Caja del periodo: 23/06/2014 - 22/09/2014

(*) Calificación correspondiente a la fecha 09/09/2014. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJAMAR 3, FTA

Liquidación del Periodo: 23/06/2014 - 22/09/2014

Fecha de Pago: 22/09/2014

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):	32.606.721,40			
I. Situación Inicial:	16.811.343,06			
II. Fondos recibidos del cedente:	15.794.343,20			
a) Principal regular	7.800.873,40			
b) Recuperación de Fallidos	1.004.764,06			
c) Intereses ordinarios	1.884.360,17			
d) Intereses de demora	0,00			
e) Amortización Anticipada	5.104.345,57			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	1.035,14			
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00			
(i) Gastos periódicos:	28.022,89	28.022,89	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 al Fondo, la cantidad que corresponda al pago liquidativo:	591.701,29	591.701,29	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie A:	384.730,50	384.730,50	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie B si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (ix) del Orden de Prelación de Pagos:	30.058,56	30.058,56	0,00	0,00
(v) Pago de intereses de la Serie C si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (x) del Orden de Prelación de Pagos:	9.156,60	9.156,60	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses de la Serie D si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (xi) del Orden de Prelación de Pagos:	57.136,32	57.136,32	0,00	0,00
(vii) Pago de intereses de la Serie E si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (xii) del Orden de Prelación de Pagos:	6.096,48	6.096,48	0,00	0,00
(viii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos de la Serie A	8.039.031,00	8.039.031,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie B	2.572.992,00	2.572.992,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie C	536.040,00	536.040,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie D	2.263.527,90	2.263.527,90	0,00	0,00
(ix) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B, si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos 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 C, si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos de acuerdo con lo establecido en el apartado 3.4.6.4 del Módulo Adicional:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xi) Pago de intereses de los Bonos de la Serie D, si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos de acuerdo con lo establecido en el apartado 3.4.6.4 del Módulo Adicional:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie E, si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos de acuerdo con lo establecido en el apartado 3.4.6.4 del Módulo Adicional:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xiii) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	13.538.686,35	13.538.686,35	-	0,00
(xiv) Amortización de los Bonos de la Serie E:	1.328.208,96	1.328.208,96	0,00	0,00
(xv) 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
(xvi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:	723.226,82	9.221,33	714.005,49	0,00
(xvii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	258.916,72	0,00	258.916,72	0,00
(xviii) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:	266.908,64	266.908,64	0,00	0,00
(xix) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	1.650.000,00	0,00	1.650.000,00	0,00
(xx) Pago de la Comisión de Administración:	322.280,37	6.008,21	316.272,16	0,00
(xxi) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	32.606.721,40	29.667.527,03	2.939.194,37	0,00

IM CAJAMAR 3, FTA

Liquidación del Período: 23/06/2014 - 22/09/2014

Fecha de Pago: 22/09/2014

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	13.411.555,87
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	13.411.555,87
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	480.262.844,40
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos	466.851.288,53
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (vii)	31.499.818,76
Cantidad Aplicada	13.411.590,90
Resto por redondeo	-35,03
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	394.136,94
Trimestre actual	395.485,92
Importe de Fallidos del Período	504.934,57

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	1,450	17.400.000,00
2. % Saldo Actual de los Bonos	2,900	13.538.686,35
3. Importe mínimo		8.700.000,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		13.538.686,35
Dotación del Fondo de Reserva		13.538.686,35
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 3, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/09/2014

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347783005	ES0347783013
Periodo de Devengo	23/06/2014 - 22/09/2014	23/06/2014 - 22/09/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,216 %	0,216 %
Margen	0,130 %	0,260 %
Cupón Vigente	0,346 %	0,476 %

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	1.155.000.000,00	100.000,00	28.800.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	439.876.437,00	38.084,54	24.981.854,40	86.742,55
Pago de Principal	8.039.031,00	696,02	2.572.992,00	8.934,00
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	431.837.406,00	37.388,52	22.408.862,40	77.808,55
% Pendiente de vencimiento actual	37,39 %	37,39 %	77,81 %	77,81 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	384.730,50	33,31	30.058,56	104,37
Interés Bruto Pagado	384.730,50	33,31	30.058,56	104,37
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	80.850,00	7,00	6.312,96	21,92
Interés Neto	303.880,50	26,31	23.745,60	82,45

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0347783021	ES0347783039
Periodo de Devengo	23/06/2014 - 22/09/2014	23/06/2014 - 22/09/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,216 %	0,216 %
Margen	0,480 %	2,000 %
Cupón Vigente	0,696 %	2,216 %

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	6.000.000,00	100.000,00	10.200.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	5.204.553,00	86.742,55	10.200.000,00	100.000,00
Pago de Principal	536.040,00	8.934,00	2.263.527,90	22.191,45
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	4.668.513,00	77.808,55	7.936.472,10	77.808,55
% Pendiente de vencimiento actual	77,81 %	77,81 %	77,81 %	77,81 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	9.156,60	152,61	57.136,32	560,16
Interés Bruto Pagado	9.156,60	152,61	57.136,32	560,16
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	1.923,00	32,05	11.998,26	117,63
Interés Neto	7.233,60	120,56	45.138,06	442,53

	Serie E
Cod. ISIN	ES0347783047
Periodo de Devengo	23/06/2014 - 22/09/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,216 %
Margen	1,600 %
Cupón Vigente	1,816 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	15.600.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	1.328.208,96	8.514,16
Pago de Principal	1.328.208,96	8.514,16
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	0,00	0,00
% Pendiente de vencimiento actual	0,00 %	0,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	6.096,48	39,08
Interés Bruto Pagado	6.096,48	39,08
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (21%)	1.280,76	8,21
Interés Neto	4.815,72	30,87

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

IM CAJAMAR 3, FTA

Flujos de Caja del Periodo: 23/06/2014 - 22/09/2014

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>13.909.983,03</u>	<u>16.656.708,50</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	13.909.983,03	
Amortización Bonos de Titulización		14.739.799,86
Amortización Préstamos Subordinados		1.916.908,64
<u>II. Intereses</u>	<u>2.146.389,07</u>	<u>2.322.017,05</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	1.884.360,17	
Intereses de las cuentas	1.035,14	
Otros	0,00	
Contrato de Swap	260.993,76	852.695,05
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		487.178,46
Intereses de Préstamos Subordinados		982.143,54
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>350.303,26</u>
Gastos Periódicos:		
Comisión Gestora		25.317,97
Agente de Pagos		2.250,00
Iberclear		363,00
Auditoría		0,00
Otros		91,92
Calificación		0,00
AIAF		0,00
Comisión de Administración		322.280,37
Comisión variable		0,00
TOTAL INGRESOS/PAGOS	16.056.372,10	19.329.028,81
Saldo Inicial 23/06/2014	16.811.343,06	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		13.538.686,35
TOTAL	32.867.715,16	32.867.715,16
Retenciones Practicadas el 22/09/2014	102.364,98	
A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2014		102.364,98