

IM CAJAMAR 5, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/03/2016 - 22/06/2016

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	DBRS
Bonos A	Baa1 (sf)	A (sf)	A (sf)
Bonos B	Ba3 (sf)	BBB (sf)	
Bonos C	Caa1 (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)	399.173.338,20 €	Nominal en circulación total (actual)	9.936.132,25 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	41.494,11 €	Nominal en circulación unitario (actual)	86.401,15 €
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)	10.368.138,00 €	Nominal en circulación total (actual)	12.528.166,75 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	86.401,15 €	Nominal en circulación unitario (actual)	86.401,15 €
Serie E			
Código ISIN	ES0347566046		
Nominal en circulación total (inicial)	15.000.000,00 €		
Nominal en circulación total (actual)	12.960.174,00 €		
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €		
Nominal en circulación unitario (actual)	86.401,16 €		

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/03/2016 - 22/06/2016

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/06/2016

Flujos de Caja del periodo: 22/03/2016 - 22/06/2016

(*) Calificación correspondiente a la fecha 09/06/2016. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJAMAR 5, FTA
Liquidación del Periodo: 22/03/2016 - 22/06/2016
Fecha de Pago: 22/06/2016

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):				
I. Situación Inicial:		24.539.690,52		
II. Fondos recibidos del cedente:		13.238.778,59		
a) Principal regular		11.300.911,93		
b) Recuperación de Fallidos		6.718.445,85		
c) Intereses ordinarios		1.474.452,99		
d) Intereses de demora		1.167.207,77		
e) Amortización Anticipada		0,00		
III. Otros:		1.940.805,32		
IV. Intereses de las Cuentas:		0,00		
V. Cobro de la Liquidación del Swap:		0,00		
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
(i) Gastos periódicos:	44.587,66	44.587,66	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:	0,00	0,00	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:	2.983,10	2.983,10	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:	7.172,40	7.172,40	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:	23.384,15	23.384,15	0,00	0,00
(vii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	8.581.040,00	8.581.040,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B	213.598,70	213.598,70	0,00	0,00
Amortización de los Bonos C	222.885,60	222.885,60	0,00	0,00
Amortización de los Bonos D	269.320,10	269.320,10	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:	12.960.173,26	12.960.173,26	-	0,00
(xii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie E:	127.378,50	127.378,50	0,00	0,00
(xiii) Amortización de los Bonos de la Serie E:	278.605,50	278.605,50	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:	5.519,91	5.519,91	0,00	0,00
(xx) Pago en concepto de Comisión Variable:	1.803.041,64	1.803.041,64	0,00	0,00
Total	24.539.690,52	24.539.690,52	0,00	0,00

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

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	9.286.881,91
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	9.286.881,91
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	441.292.619,60
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos	432.005.737,69
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (vi) del orden de prelación de pagos	24.461.563,21
Cantidad Aplicada	9.286.844,40
Resto por redondeo	37,51
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	299.909,38
Trimestre actual	244.933,82
Importe de Fallidos del Período	682.612,38

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	12.960.173,26	
3. Importe mínimo		7.500.000,00	
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		12.960.173,26	
Dotación del Fondo de Reserva		12.960.173,26	
Déficit 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.

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Período	4.500.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	494.000,00	0,00	0,00	-

IM CAJAMAR 5, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 22/06/2016

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347566004	ES0347566012
Periodo de Devengo	22/03/2016 - 22/06/2016	22/03/2016 - 22/06/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,235 %	-0,235 %
Margen	0,200 %	0,350 %
Cupón Vigente	0,000 %	0,115 %
Tipo mínimo	0,000 %	0,000 %

	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	407.754.378,20	42.386,11	10.149.730,95	88.258,53
Pago de Principal	8.581.040,00	892,00	213.598,70	1.857,38
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	399.173.338,20	41.494,11	9.936.132,25	86.401,15
% Pendiente de vencimiento actual	41,49 %	41,49 %	86,40 %	86,40 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	0,00	0,00	2.983,10	25,94
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00	2.983,10	25,94
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19%)	0,00	0,00	566,95	4,93
Interés Neto	0,00	0,00	2.416,15	21,01

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0347566020	ES0347566038
Periodo de Devengo	22/03/2016 - 22/06/2016	22/03/2016 - 22/06/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,235 %	-0,235 %
Margen	0,500 %	0,950 %
Cupón Vigente	0,265 %	0,715 %
Tipo mínimo	0,000 %	0,000 %

	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	10.591.023,60	88.258,53	12.797.486,85	88.258,53
Pago de Principal	222.885,60	1.857,38	269.320,10	1.857,38
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	10.368.138,00	86.401,15	12.528.166,75	86.401,15
% Pendiente de vencimiento actual	86,40 %	86,40 %	86,40 %	86,40 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	7.172,40	59,77	23.384,15	161,27
Interés Bruto Pagado	7.172,40	59,77	23.384,15	161,27
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19%)	1.363,20	11,36	4.442,80	30,64
Interés Neto	5.809,20	48,41	18.941,35	130,63

	Serie E
Cod. ISIN	ES0347566046
Periodo de Devengo	22/03/2016 - 22/06/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,235 %
Margen	4,000 %
Cupón Vigente	3,765 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	15.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	13.238.779,50	88.258,53
Pago de Principal	278.605,50	1.857,37
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	12.960.174,00	86.401,16
% Pendiente de vencimiento actual	86,40 %	86,40 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	127.378,50	849,19
Interés Bruto Pagado	127.378,50	849,19
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19%)	24.202,50	161,35
Interés Neto	103.176,00	687,84

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

IM CAJAMAR 5, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 22/03/2016 - 22/06/2016

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>10.133.704,16</u>	<u>9.565.449,90</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	10.133.704,16	
Amortización Bonos de Titulización		9.565.449,90
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>1.167.207,77</u>	<u>160.918,15</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	1.167.207,77	
Intereses de las cuentas	0,00	
Otros	0,00	
Contrato de Swap	0,00	0,00
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		160.918,15
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>1.853.149,21</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	11.300.911,93	11.579.517,26
Saldo Inicial 22/03/2016	13.238.778,59	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		12.960.173,26
TOTAL	24.539.690,52	24.539.690,52
Retenciones Practicadas el 22/06/2016	30.575,45	
A Inversiones Temporales hasta el 20/07/2016		30.575,45

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