

IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/01/2019 - 22/02/2019

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	27/03/2013
Fecha de Desembolso de los Bonos	08/04/2013
Agente Financiero	Banco Santander
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Fitch	DBRS
Bonos A1 (Completamente Amortizado)		
Bonos A2 (Completamente Amortizado)		
Bonos B	A (sf)	BBB (high) (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A1 (Completamente Amortizado)		Serie A2 (Completamente Amortizado)	
Código ISIN	ES0347431001	Código ISIN	ES0347431019
Nominal en circulación total (inicial)	175.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	365.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	0,00 €	Nominal en circulación total (actual)	0,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	0,00 €	Nominal en circulación unitario (actual)	0,00 €

Serie B	
Código ISIN	ES0347431027
Nominal en circulación total (inicial)	135.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	127.693.746,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	94.587,96 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/01/2019 - 22/02/2019

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/02/2019

Flujos de Caja del periodo: 22/01/2019 - 22/02/2019

(*) Calificación correspondiente a la fecha 07/02/2019. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA
 Liquidación del Periodo: 22/01/2019 - 22/02/2019
 Fecha de Pago: 22/02/2019

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):					
I. Situación Inicial:		3.839.887,71			
II. Fondos recibidos del cedente:		0,00			
a) Principal regular		3.852.230,89			
b) Recuperación de Fallidos		2.628.573,08			
c) Intereses ordinarios		371.438,90			
d) Intereses de demora		392.215,82			
e) Amortización Anticipada		4.778,26			
III. Otros:		455.224,83			
IV. Intereses de las Cuentas:		0,00			
		-12.343,18			
Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.6.1 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:	9.056,89	9.056,89	0,00	0,00	
(ii) Pago de los intereses de los Bonos de las Series A1 y A2:					
Pago de intereses de la Series A1 (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00	
Pago de intereses de la Series A2 (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00	
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :					
Amortización de la Serie A1 (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00	
Amortización de la Serie A2 (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00	
(iv) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B:	409.063,50	409.063,50	0,00	0,00	
(v) Amortización de la Serie B:	3.097.872,00	3.097.872,00	0,00	0,00	
(vi) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Inicial del Fondo de Reserva:	0,00	0,00	-	0,00	
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado DI (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00	
(viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00	
(ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	58.862,64	58.862,64	0,00	0,00	
(x) Amortización del Préstamo Subordinado DI (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00	
(xi) Amortización del Préstamo Subordinado GI (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00	
(xii) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	265.032,68	265.032,68	0,00	0,00	
(xiii) Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	3.839.887,71	3.839.887,71	0,00	0,00	

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	3.097.877,15
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	3.097.877,15
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	130.791.618,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	127.693.740,85
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (ii)	3.830.830,82
Cantidad Aplicada	3.097.872,00
Resto por redondeo	5,15
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	351.186,80
Mes actual	302.701,38
Importe de Fallidos del Período	14.085,98

Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:

Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	114.750.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	114.750.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo para Intereses del Primer Período	3.500.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo para Gastos Iniciales	1.309.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo para el Fondo de Reserva	114.750.000,00	107.894.170,36	107.894.170,36	0,632 %

IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA
 Anuncio de Pago
 Fecha de Pago: 22/02/2019

	Serie B
Cod. ISIN	ES0347431027
Periodo de Devengo	22/01/2019 - 22/02/2019
Tipo de Referencia Vigente	-0,368 %
Margen	4,000 %
Cupón Vigente	3,632 %
Tipo mínimo	-

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	135.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	130.791.618,00	96.882,68
Pago de Principal	3.097.872,00	2.294,72
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	127.693.746,00	94.587,96
% Pendiente de pago actual	94,59 %	94,59 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	409.063,50	303,01
Interés Bruto Pagado	409.063,50	303,01
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

ES0347431001 (SERIE A1) Amortizada el 24/12/2018

ES0347431019 (SERIE A2) Amortizada el 24/12/2018

Nota: El interés bruto de los Bonos podrá estar o no sujeto a retención de acuerdo con la legislación vigente.

IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 22/01/2019 - 22/02/2019

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>3.455.236,81</u>	<u>3.362.904,68</u>
Amortización Derechos de Crédito	3.455.236,81	
Amortización Bonos de Titulización		3.097.872,00
Amortización Préstamos Subordinados		265.032,68
<u>II. Intereses</u>	<u>384.650,90</u>	<u>467.926,14</u>
Intereses cobrados Derechos de Crédito	396.994,08	
Intereses de las cuentas	-12.343,18	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		409.063,50
Intereses de Préstamos Subordinados		58.862,64
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>9.056,89</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	3.839.887,71	3.839.887,71
Saldo Inicial 22/01/2019	114.750.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		114.750.000,00
TOTAL	118.589.887,71	118.589.887,71
Retenciones Practicadas el 22/02/2019	77.722,07	
A Inversiones Temporales hasta el 20/03/2019		77.722,07