

IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA

Información correspondiente al periodo: 23/07/2018 - 22/08/2018

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	A+ (sf)	AAA (sf)
Bonos A2	A+ (sf)	AAA (sf)
Bonos B	BB+(sf)	BBB (high) (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A1		Serie A2	
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)	1.738.660,00 €	Nominal en circulación total (actual)	9.235.047,50 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	993,52 €	Nominal en circulación unitario (actual)	2.530,15 €

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

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 23/07/2018 - 22/08/2018

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/08/2018

Flujos de Caja del periodo: 23/07/2018 - 22/08/2018

 (*) Calificación correspondiente a la fecha 10/08/2018. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA
Liquidación del Periodo: 23/07/2018 - 22/08/2018
Fecha de Pago: 22/08/2018

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):					
I. Situación Inicial:	5.527.787,08				
II. Fondos recibidos del cedente:	0,00				
a) Principal regular	5.540.361,63				
b) Recuperación de Fallidos	3.953.996,68				
c) Intereses ordinarios	349.316,12				
d) Intereses de demora	647.120,46				
e) Amortización Anticipada	49.579,04				
III. Otros:	540.349,33				
IV. Intereses de las Cuentas:	0,00				
	-12.574,55				
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:	8.106,46	8.106,46	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:	6.562,50	6.562,50	0,00	0,00	
Pago de intereses de la Series A2:	12.410,00	12.410,00	0,00	0,00	
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :					
Amortización de la Serie A1:	740.600,00	740.600,00	0,00	0,00	
Amortización de la Serie A2:	3.932.035,50	3.932.035,50	0,00	0,00	
(iv) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Inicial del Fondo de Reserva:	0,00	0,00	-	0,00	
(v) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B:	408.483,00	408.483,00	0,00	0,00	
(vi) Amortización de la Serie B:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado DI:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	57.301,72	57.301,72	0,00	0,00	
(x) Amortización del Préstamo Subordinado DI:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(xi) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(xii) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	362.287,90	362.287,90	0,00	0,00	
(xiii) Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	5.527.787,08	5.527.787,08	0,00	0,00	

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	4.672.630,35
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	4.672.630,35
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	150.646.343,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	145.973.712,65
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (ii)	5.500.708,12
Cantidad Aplicada	4.672.635,50
Resto por redondeo	-5,15
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	328.121,41
Mes actual	262.842,92
Importe de Fallidos del Período	178.283,91

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	108.610.875,10	108.610.875,10	0,631 %

IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/08/2018

	Serie A1	Serie A2
Cod. ISIN	ES0347431001	ES0347431019
Periodo de Devengo	23/07/2018 - 22/08/2018	23/07/2018 - 22/08/2018
Tipo de Referencia Vigente	3,178 %	-0,369 %
Margen	0,000 %	1,500 %
Cupón Vigente	3,178 %	1,131 %
Tipo mínimo	-	-

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	175.000.000,00	100.000,00	365.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	2.479.260,00	1.416,72	13.167.083,00	3.607,42
Pago de Principal	740.600,00	423,20	3.932.035,50	1.077,27
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	1.738.660,00	993,52	9.235.047,50	2.530,15
% Pendiente de pago actual	0,99 %	0,99 %	2,53 %	2,53 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	6.562,50	3,75	12.410,00	3,40
Interés Bruto Pagado	6.562,50	3,75	12.410,00	3,40
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0347431027
Periodo de Devengo	23/07/2018 - 22/08/2018
Tipo de Referencia Vigente	-0,369 %
Margen	4,000 %
Cupón Vigente	3,631 %
Tipo mínimo	-

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	135.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	135.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	135.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de pago actual	100,00 %	100,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	408.483,00	302,58
Interés Bruto Pagado	408.483,00	302,58
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

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: 23/07/2018 - 22/08/2018

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>4.843.662,13</u>	<u>5.034.923,40</u>
Amortización Derechos de Crédito	4.843.662,13	
Amortización Bonos de Titulización		4.672.635,50
Amortización Préstamos Subordinados		362.287,90
<u>II. Intereses</u>	<u>684.124,95</u>	<u>484.757,22</u>
Intereses cobrados Derechos de Crédito	696.699,50	
Intereses de las cuentas	-12.574,55	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		427.455,50
Intereses de Préstamos Subordinados		57.301,72
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>8.106,46</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	5.527.787,08	5.527.787,08
Saldo Inicial 23/07/2018	114.750.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		114.750.000,00
TOTAL	120.277.787,08	120.277.787,08
Retenciones Practicadas el 22/08/2018	81.216,55	
A Inversiones Temporales hasta el 20/09/2018		81.216,55