

## IM CAJAMAR 3, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016

## 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
Bonos A	A1 (sf)	AA + (sf)
Bonos B	Ba1 (sf)	A+
Bonos C	B2 (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)	345.298.915,50 €	Nominal en circulación total (actual)	17.918.213,76 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	29.896,01 €	Nominal en circulación unitario (actual)	62.216,02 €
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)	3.732.961,20 €	Nominal en circulación total (actual)	6.346.034,04 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	62.216,02 €	Nominal en circulación unitario (actual)	62.216,02 €
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: 22/06/2016 - 22/09/2016

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/09/2016

Flujos de Caja del periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 08/09/2016. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulizacion.com](http://www.imtitulizacion.com).

**IM CAJAMAR 3, FTA**  
**Liquidación del Periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016**  
**Fecha de Pago: 22/09/2016**

Recursos Disponibles ( I+II+III+IV+V):				
I. Situación Inicial:	21.847.741,62			
II. Fondos recibidos del cedente:	11.099.804,82			
a) Principal regular	10.767.658,66			
b) Recuperación de Fallidos	6.861.927,61			
c) Intereses ordinarios	940.088,30			
d) Intereses de demora	988.930,33			
e) Amortización Anticipada	0,00			
III. Otros:	1.976.712,42			
IV. Intereses de las Cuentas:	0,00			
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	-19.721,86			
	0,00			
Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.6.3 del Módulo Adicional)				
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:	25.741,83	25.741,83	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:	402.273,22	402.273,22	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie A:	0,00	0,00	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:	0,00	0,00	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:	2.093,40	2.093,40	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:	28.833,36	28.833,36	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 (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(viii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos de la Serie A	8.746.584,00	8.746.584,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie B	453.876,48	453.876,48	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie C	94.557,60	94.557,60	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie D	160.747,92	160.747,92	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 (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xiii) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	10.825.587,61	10.825.587,61	-	0,00
(xiv) Amortización de los Bonos de la Serie E ( Completamente amortizado):	0,00	0,00	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:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xvii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xviii) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xix) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xx) Pago de la Comisión de Administración:	4.787,97	4.787,97	0,00	0,00
(xxi) Pago en concepto de Comisión Variable:	1.102.658,23	1.102.658,23	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>21.847.741,62</b>	<b>21.847.741,62</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	9.455.782,99
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	9.455.782,99
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	382.751.890,50
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos	373.296.107,51
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (vii)	21.388.799,81
Cantidad Aplicada	9.455.766,00
Resto por redondeo	16,99
Déficit de Principal	0,00

---

**Información sobre Impagados y Fallidos:**


---

Impago de principal	
Trimestre anterior	285.865,73
Trimestre actual	260.650,18
Importe de Fallidos del Periodo	642.337,16

---

**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	10.825.587,61
3. Importe mínimo		8.700.000,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		10.825.587,61
Dotación del Fondo de Reserva		10.825.587,61
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.

---

**Otros Pasivos:**


---

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo	3.000.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	1.650.000,00	0,00	0,00	-

IM CAJAMAR 3, FTA  
Anuncio de Pago  
Fecha de Pago: 22/09/2016

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347783005	ES0347783013
Periodo de Devengo	22/06/2016 - 22/09/2016	22/06/2016 - 22/09/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,266 %	-0,266 %
Margen	0,130 %	0,260 %
Cupón Vigente	0,000 %	0,000 %
Tipo mínimo	-	-

	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	354.045.499,50	30.653,29	18.372.090,24	63.791,98
Pago de Principal	8.746.584,00	757,28	453.876,48	1.575,96
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	345.298.915,50	29.896,01	17.918.213,76	62.216,02
% Pendiente de pago actual	29,90 %	29,90 %	62,22 %	62,22 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19%)	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Neto	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0347783021	ES0347783039
Periodo de Devengo	22/06/2016 - 22/09/2016	22/06/2016 - 22/09/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,266 %	-0,266 %
Margen	0,480 %	2,000 %
Cupón Vigente	0,214 %	1,734 %
Tipo mínimo	-	-

	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	3.827.518,80	63.791,98	6.506.781,96	63.791,98
Pago de Principal	94.557,60	1.575,96	160.747,92	1.575,96
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	3.732.961,20	62.216,02	6.346.034,04	62.216,02
% Pendiente de pago actual	62,22 %	62,22 %	62,22 %	62,22 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	2.093,40	34,89	28.833,36	282,68
Interés Bruto Pagado	2.093,40	34,89	28.833,36	282,68
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19%)	397,80	6,63	5.478,42	53,71
Interés Neto	1.695,60	28,26	23.354,94	228,97

ES0347783047 (SERIE E) Amortizada el 22/09/2014

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

Nota: En aquellos casos en los que el resultado de la fórmula de fijación del tipo de interés de los Bonos es inferior a cero, la Sociedad Gestora ha fijado el Tipo de Interés Nominal para este Periodo de Devengo de Intereses en el 0%.

IM CAJAMAR 3, FTA  
Flujos de Caja del Periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>9.778.728,33</u>	<u>9.455.766,00</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	9.778.728,33	
Amortización Bonos de Titulización		9.455.766,00
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>712.547,51</u>	<u>176.539,02</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	988.930,33	
Intereses de las cuentas	-19.721,86	
Otros	0,00	
Contrato de Swap	-256.660,96	145.612,26
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		30.926,76
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>1.133.188,03</u>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>10.491.275,84</b>	<b>10.765.493,05</b>
Saldo Inicial 22/06/2016	11.099.804,82	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		10.825.587,61
<b>TOTAL</b>	<b>21.591.080,66</b>	<b>21.591.080,66</b>
Retenciones Practicadas el 22/09/2016	5.876,22	
A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2016		5.876,22