



22/10/2013

IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA**Información correspondiente al período: 23/09/2013 - 22/10/2013****I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

| | |
|------------------------------------|--|
| Fecha de Constitución del Fondo | 27/03/2013 |
| Fecha de Desembolso de los Bonos | 08/04/2013 |
| Sociedad Gestora | InterMoney Titulización, SGFT, S.A. |
| Cedente de los Derechos de Crédito | Cajas Rurales Unidas, Sdad. Coop. de Crédito |
| Agente Financiero | Banco Santander, S.A. |
| Negociación Mercado | Mercado AIAF de Renta Fija |
| Agencia de Calificación | Fitch Ratings / DBRS |
| Calificación Actual Bonos A1 | A+ (sf) / A (low) (sf) |
| Calificación Actual Bonos A2 | A+ (sf) / A (low) (sf) |
| Calificación Actual Bonos B | CCC (sf) RE 0% / CCC (sf) |

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

| | |
|---|---------------------|
| Serie A1 | |
| Código ISIN | ES0347431001 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 175.000.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 98.827.277,50 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 56.472,73 € |
| Serie A2 | |
| Código ISIN | ES0347431019 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 365.000.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 365.000.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 € |
| 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 período: 23/09/2013 - 22/10/2013

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/10/2013

Flujos de Caja del período: 23/09/2013 - 22/10/2013



IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA
Liquidación del Período: 23/09/2013 - 22/10/2013
Fecha de Pago: 22/10/2013

| Concepto | Importe |
|---|----------------------|
| <u>RECURSOS DISPONIBLES</u> | |
| I. Disposición del Fondo de Reserva: | 0,00 |
| I.1 Disposición del Fondo de Reserva | 0,00 |
| I.2 Resto por redondeo en el interés del bono B depositado en la Cuenta de Tesorería en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2 + II.3): | 18.009.655,93 |
| II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito | 16.319.334,23 |
| Según calendario hasta 30/09/2013 | 8.674.013,28 |
| Recuperación de Fallidos | 0,00 |
| Amortización Anticipada | 7.645.320,95 |
| II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito | 1.668.820,59 |
| II.3 Otros | 21.501,11 |
| III. Subtotal de las cuentas (I + II): | 18.009.655,93 |
| IV. Intereses de las cuentas: | 14.361,26 |
| V. Fondos Disponibles (III + IV): | 18.024.017,19 |
| <u>PAGOS</u> | |
| (i) Gastos periódicos: | 13.530,82 |
| Gestora | 6.643,97 |
| Comisión de Administración | 4.955,35 |
| Agente de Pagos | 1.750,00 |
| Auditoría | 0,00 |
| Calificación | 0,00 |
| AIAF | 0,00 |
| Iberclear | 181,50 |
| Otros | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de las Series A1 y A2: | 773.448,50 |
| Serie A1 | |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 294.787,50 |
| Interés pagado | 294.787,50 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -61.897,50 |
| Serie A2 | |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 478.661,00 |
| Interés pagado | 478.661,00 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -100.521,00 |
| (iii) Retención de la Cantidad Disponible de Principales (Mínimo[a,b]): | 16.319.342,20 |
| a) Cantidad Teórica de Amortización | 16.319.342,20 |
| b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (ii) | 17.237.037,87 |
| Déficit de Principales (a) - (iii) | 0,00 |
| <u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u> | |
| Amortización de la Serie A1 | 16.319.345,00 |
| Amortización de la Serie A2 | 0,00 |
| Resto por redondeo | -2,80 |
| (iv) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Inicial del Fondo de Reserva: | 0,00 |
| Nivel Inicial del Fondo de Reserva | 114.750.000,00 |
| Disposiciones | 0,00 |
| Dotaciones | 0,00 |
| Nivel del Fondo de Reserva | 114.750.000,00 |

| | |
|---|-------------------|
| (v) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B: | 448.915,50 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 448.915,50 |
| Interés pagado | 448.915,50 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -94.270,50 |
| (vi) Retención de la Cantidad Disponible para la amortización de los Bonos Serie B | |
| (Mínimo[a,b]): | 0,00 |
| a) Cantidad Teórica de Amortización | 0,00 |
| b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (v) | 468.777,37 |
| Déficit de Principal (a) - (vi) | 0,00 |
| <u>Distribución de la Cantidad Disponible para Amortizar</u> | |
| Amortización de la Serie B | 0,00 |
| Resto por redondeo | 0,00 |
| (vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado DI: | Amortizado |
| (viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI: | 1.090,32 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 1.090,32 |
| Interés pagado | 1.090,32 |
| Interés debido | 0,00 |
| (ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR: | 103.853,99 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 103.853,99 |
| Interés pagado | 103.853,99 |
| Interés debido | 0,00 |
| (x) Amortización del principal del Préstamo Subordinado DI: | Amortizado |
| (xi) Amortización del Préstamo Subordinado GI: | 21.816,67 |
| Amortización debida en la anterior Fecha de Pago | 0,00 |
| Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago | 21.816,67 |
| Amortización pagada | 21.816,67 |
| Amortización debida | 0,00 |
| (xii) Amortización del principal del Préstamo Subordinado FR: | 342.016,39 |
| Amortización debida en la anterior Fecha de Pago | 0,00 |
| Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago | 342.016,39 |
| Amortización pagada | 342.016,39 |
| Amortización debida | 0,00 |
| (xiii) Pago en concepto de Comisión Variable: | 0,00 |
| Resto a Cuenta de Tesorería (2) | 0,00 |
| (1) Reinvertido hasta el 20/11/2013 | |
| <u>Información sobre Impagos y Fallidos</u> | |
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 2.391.241,46 |
| Mes actual | 2.215.822,70 |
| Importe de Fallidos del Período | 0,00 |

IMT/IM CAJAMAR EMPRESAS 5/PAGO/ oct13

(2) Resto por redondeo de la distribución de los intereses de la Serie B.
Destinatarios: Emisor; CNMV



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

Plza. Pablo Ruiz Picasso 1. Torre Picasso, Plta 23, 28020 Madrid. Tfno 34 914326488



IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 22/10/2013

| | Serie A1 | | Serie A2 | | Serie B | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|
| Cod. ISIN | ES0347431001 | | ES0347431019 | | ES0347431027 | |
| Periodo de Devengo | 23/09/2013 | 22/10/2013 | 23/09/2013 | 22/10/2013 | 23/09/2013 | 22/10/2013 |
| Tipo de Referencia Vigente | 3,178% | | 0,128% | | 0,128% | |
| Margen | 0,000% | | 1,500% | | 4,000% | |
| Cupón vigente | 3,178% | | 1,628% | | 4,128% | |
| | TOTAL | POR BONO | TOTAL | POR BONO | TOTAL | POR BONO |
| Saldo Inicial | 175.000.000,00 | 100.000,00 | 365.000.000,00 | 100.000,00 | 135.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 115.146.622,50 | 65.798,07 | 365.000.000,00 | 100.000,00 | 135.000.000,00 | 100.000,00 |
| Pago de Principal | 16.319.345,00 | 9.325,34 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 98.827.277,50 | 56.472,73 | 365.000.000,00 | 100.000,00 | 135.000.000,00 | 100.000,00 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 56,47% | 56,47% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 294.787,50 | 168,45 | 478.661,00 | 131,14 | 448.915,50 | 332,53 |
| Interés Bruto Pagado | 294.787,50 | 168,45 | 478.661,00 | 131,14 | 448.915,50 | 332,53 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Retención (21%) | 61.897,50 | 35,37 | 100.521,00 | 27,54 | 94.270,50 | 69,83 |
| Interés Neto | 232.890,00 | 133,08 | 378.140,00 | 103,60 | 354.645,00 | 262,70 |

IMT/IM CAJAMAR EMPRESAS 5/ Anuncio Pago/ oct13



IM CAJAMAR EMPRESAS 5, FTA
Flujos de Caja del Período: 23/09/2013 - 22/10/2013

| Concepto | Importe | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | <u>Ingresos</u> | <u>Pagos</u> |
| <u>I. Principal</u> | <u>16.319.334,23</u> | <u>16.683.178,06</u> |
| Amortización de los Derechos de Crédito | 16.319.334,23 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 16.319.345,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 363.833,06 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>1.704.682,96</u> | <u>1.327.308,31</u> |
| Intereses cobrados de los Derechos de Crédito | 1.668.820,59 | |
| Intereses de las cuentas | 14.361,26 | |
| Importe sobrante del Préstamo Subordinado GI | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 1.222.364,00 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 104.944,31 |
| Otros | 21.501,11 | |
| <u>III. Gastos Periódicos</u> | <u>0,00</u> | <u>13.530,82</u> |
| Gestora | | 6.643,97 |
| Agente de Pagos | | 1.750,00 |
| Auditoría | | 0,00 |
| Calificación | | 0,00 |
| Iberclear | | 181,50 |
| AIAF | | 0,00 |
| Otros | | 0,00 |
| Comisión de Administración | | 4.955,35 |
| Comisión Variable | | 0,00 |
| TOTAL INGRESOS/ PAGOS | 18.024.017,19 | 18.024.017,19 |
| Saldo Inicial de la Cuenta de Tesorería a 23/09/2013 | 114.750.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago: | | |
| Fondo de Reserva | | 114.750.000,00 |
| Depósito de Interés (*) | | 0,00 |
| TOTAL | 132.774.017,19 | 132.774.017,19 |
| Retenciones Practicadas el 22/10/2013 | 256.689,00 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2013 | | 256.689,00 |

IMT/IM CAJAMAR EMPRESAS 5/Fluj Trim/ oct13

(*) Resto por redondeo de la distribución de los intereses de la Serie B.
Destinatario: CNMV