

IM CAJAMAR 6, FTA

Información correspondiente al periodo: 24/06/2019 - 23/09/2019

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	06/02/2008		
Fecha de Desembolso de los Bonos	13/02/2008		
Agente Financiero	Banco Santander		
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija		
Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch	DBRS
Bonos A	Aa2 (sf)	A+ (sf)	AA (low) (sf)
Bonos B	A3 (sf)	A+ (sf)	
Bonos C	Ba1 (sf)	A (sf)	
Bonos D	B3 (sf)	BB+(sf)	
Bonos E	C	CC	

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0347559009	Código ISIN	ES0347559017
Nominal en circulación total (inicial)	1.836.200.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	31.200.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	563.040.616,32 €	Nominal en circulación total (actual)	20.381.559,12 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	30.663,36 €	Nominal en circulación unitario (actual)	65.325,51 €
Serie C		Serie D	
Código ISIN	ES0347559025	Código ISIN	ES0347559033
Nominal en circulación total (inicial)	19.500.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	62.400.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	12.738.474,45 €	Nominal en circulación total (actual)	40.763.118,24 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	65.325,51 €	Nominal en circulación unitario (actual)	65.325,51 €
Serie E			
Código ISIN	ES0347559041		
Nominal en circulación total (inicial)	50.700.000,00 €		
Nominal en circulación total (actual)	33.131.943,00 €		
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €		
Nominal en circulación unitario (actual)	65.349,00 €		

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 24/06/2019 - 23/09/2019

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/09/2019

Flujos de Caja del periodo: 24/06/2019 - 23/09/2019

(*) Calificación correspondiente a la fecha 12/09/2019. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJAMAR 6, FTA
Liquidación del Periodo: 24/06/2019 - 23/09/2019
Fecha de Pago: 23/09/2019

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	51.828.535,20			
I. Situación Inicial:	33.949.213,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	17.894.017,05			
a) Principal regular	10.082.707,53			
b) Recuperación de Fallidos	1.624.207,03			
c) Intereses ordinarios	1.106.677,37			
d) Intereses de demora	0,00			
e) Amortización Anticipada	5.080.425,12			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	-14.694,85			
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:	41.325,80	41.325,80	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:	3.272,88	3.272,88	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:	5.344,95	5.344,95	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:	69.894,24	69.894,24	0,00	0,00
(vii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	13.888.833,18	13.888.833,18	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B	502.763,04	502.763,04	0,00	0,00
Amortización de los Bonos C	314.226,90	314.226,90	0,00	0,00
Amortización de los Bonos D	1.005.526,08	1.005.526,08	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 Orden de Prelación de Pagos:	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 Orden de Prelación de Pagos:	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 Orden de Prelación de Pagos:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xi) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	33.131.929,46	33.131.929,46	-	0,00
(xii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie E:	271.351,47	271.351,47	0,00	0,00
(xiii) Amortización de los Bonos de la Serie E:	817.284,00	817.284,00	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:	8.162,83	8.162,83	0,00	0,00
(xx) Pago en concepto de Comisión Variable:	1.768.620,37	1.768.620,37	0,00	0,00
Total	51.828.535,20	51.828.535,20	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 Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	15.711.417,00
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	15.711.417,00
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	652.635.117,33
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos	636.923.700,33
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (vi) del orden de prelación de pagos	51.708.697,33
Cantidad Aplicada	15.711.349,20
Resto por redondeo	67,80
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	390.905,68
Trimestre actual	385.466,51
Importe de Fallidos del Período	553.712,78

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	2,600	50.700.000,00
2. % Saldo Actual de los Bonos	5,200	33.131.929,46
3. Importe mínimo		25.350.000,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		33.131.929,46
Dotación del Fondo de Reserva		33.131.929,46
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 Período	11.500.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	500.000,00	0,00	0,00	-

IM CAJAMAR 6, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 23/09/2019

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347559009	ES0347559017
Periodo de Devengo	24/06/2019 - 23/09/2019	24/06/2019 - 23/09/2019
Tipo de Referencia Vigente	-0,338 %	-0,338 %
Margen	0,300 %	0,400 %
Cupón Vigente	0,000 %	0,062 %
Tipo mínimo	0,000 %	0,000 %

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	1.836.200.000,00	100.000,00	31.200.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	576.929.449,50	31.419,75	20.884.322,16	66.936,93
Pago de Principal	13.888.833,18	756,39	502.763,04	1.611,42
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	563.040.616,32	30.663,36	20.381.559,12	65.325,51
% Pendiente de pago actual	30,66 %	30,66 %	65,33 %	65,33 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	0,00	0,00	3.272,88	10,49
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00	3.272,88	10,49
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0347559025	ES0347559033
Periodo de Devengo	24/06/2019 - 23/09/2019	24/06/2019 - 23/09/2019
Tipo de Referencia Vigente	-0,338 %	-0,338 %
Margen	0,500 %	1,000 %
Cupón Vigente	0,162 %	0,662 %
Tipo mínimo	0,000 %	0,000 %

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	19.500.000,00	100.000,00	62.400.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	13.052.701,35	66.936,93	41.768.644,32	66.936,93
Pago de Principal	314.226,90	1.611,42	1.005.526,08	1.611,42
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	12.738.474,45	65.325,51	40.763.118,24	65.325,51
% Pendiente de pago actual	65,33 %	65,33 %	65,33 %	65,33 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	5.344,95	27,41	69.894,24	112,01
Interés Bruto Pagado	5.344,95	27,41	69.894,24	112,01
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie E
Cod. ISIN	ES0347559041
Periodo de Devengo	24/06/2019 - 23/09/2019
Tipo de Referencia Vigente	-0,338 %
Margen	3,500 %
Cupón Vigente	3,162 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	50.700.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	33.949.227,00	66.961,00
Pago de Principal	817.284,00	1.612,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	33.131.943,00	65.349,00
% Pendiente de pago actual	65,35 %	65,35 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	271.351,47	535,21
Interés Bruto Pagado	271.351,47	535,21
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 6, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 24/06/2019 - 23/09/2019

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>16.787.339,68</u>	<u>16.528.633,20</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	16.787.339,68	
Amortización Bonos de Titulización		16.528.633,20
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>1.091.982,52</u>	<u>349.863,54</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	1.106.677,37	
Intereses de las cuentas	-14.694,85	
Otros	0,00	
Contrato de Swap	0,00	0,00
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		349.863,54
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>1.818.109,00</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	17.879.322,20	18.696.605,74
Saldo Inicial 24/06/2019	33.949.213,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		33.131.929,46
TOTAL	51.828.535,20	51.828.535,20
Retenciones Practicadas el 23/09/2019	66.474,07	
A Inversiones Temporales hasta el 21/10/2019		66.474,07

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