

IM CAJAMAR 6, FTA

Información correspondiente al periodo: 24/06/2024 - 23/09/2024

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	Aa1 (sf)	A+ (sf)	AAA (sf)
Bonos B	Aa3 (sf)	A+ (sf)	
Bonos C	A2(sf)	A+ (sf)	
Bonos D	Ba1 (sf)	A (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)	295.422.361,98 €	Nominal en circulación total (actual)	10.694.021,52 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	16.088,79 €	Nominal en circulación unitario (actual)	34.275,71 €
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)	6.683.763,45 €	Nominal en circulación total (actual)	21.388.043,04 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	34.275,71 €	Nominal en circulación unitario (actual)	34.275,71 €
Serie E			
Código ISIN	ES0347559041		
Nominal en circulación total (inicial)	50.700.000,00 €		
Nominal en circulación total (actual)	25.350.010,14 €		
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €		
Nominal en circulación unitario (actual)	50.000,02 €		

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 24/06/2024 - 23/09/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/09/2024

Flujos de Caja del periodo: 24/06/2024 - 23/09/2024

(*) Calificación correspondiente a la fecha 09/09/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulacion.com.

IM CAJAMAR 6, FTA
Liquidación del Período: 24/06/2024 - 23/09/2024
Fecha de Pago: 23/09/2024

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):				
I. Situación Inicial:	25.350.002,32			
II. Fondos recibidos del cedente:	16.335.313,24			
a) Principal regular	6.669.675,93			
b) Recuperación de Fallidos	298.621,21			
c) Intereses ordinarios	3.946.317,38			
d) Intereses de demora	0,00			
e) Amortización Anticipada	5.420.698,72			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	307.838,43			
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00			
<hr/>				
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:	21.631,41	21.631,41	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:	3.096.567,68	3.096.567,68	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:	114.897,12	114.897,12	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:	73.561,80	73.561,80	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:	263.421,60	263.421,60	0,00	0,00
(vii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	10.838.721,36	10.838.721,36	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B	392.352,48	392.352,48	0,00	0,00
Amortización de los Bonos C	245.220,30	245.220,30	0,00	0,00
Amortización de los Bonos D	784.704,96	784.704,96	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:	25.350.000,00	25.350.000,00	-	0,00
(xii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie E:	474.029,79	461.370,00	12.659,79	0,00
(xiii) Amortización de los Bonos de la Serie E:	0,00	0,00	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 Período:	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 Período:	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:	8.810,52	4.332,63	4.477,89	0,00
(xx) Pago en concepto de Comisión Variable:	329.234,97	329.234,97	0,00	0,00
Total	41.993.153,99	41.976.016,31	17.137,68	0,00

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

IM CAJAMAR 6, FTA

Liquidación del Período: 24/06/2024 - 23/09/2024

Fecha de Pago: 23/09/2024

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	12.261.062,16
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	12.261.062,16
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	346.449.189,09
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos	334.188.126,93
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (vi) del orden de prelación de pagos	38.423.074,38
Cantidad Aplicada	12.260.999,10
Resto por redondeo	63,06
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	160.926,99
Trimestre actual	172.369,95
Importe de Fallidos del Periodo	159.271,71

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	17.384.026,30
3. Importe mínimo		25.350.000,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		25.350.000,00
Dotación del Fondo de Reserva		25.350.000,00
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: 23/09/2024

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347559009	ES0347559017
Periodo de Devengo	24/06/2024 - 23/09/2024	24/06/2024 - 23/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,700 %	3,700 %
Margen	0,300 %	0,400 %
Cupón Vigente	4,000 %	4,100 %
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	306.261.083,34	16.679,07	11.086.374,00	35.533,25
Pago de Principal	10.838.721,36	590,28	392.352,48	1.257,54
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	295.422.361,98	16.088,79	10.694.021,52	34.275,71
% Pendiente de pago actual	16,09 %	16,09 %	34,28 %	34,28 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	3.096.567,68	168,64	114.897,12	368,26
Interés Bruto Pagado	3.096.567,68	168,64	114.897,12	368,26
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0347559025	ES0347559033
Periodo de Devengo	24/06/2024 - 23/09/2024	24/06/2024 - 23/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,700 %	3,700 %
Margen	0,500 %	1,000 %
Cupón Vigente	4,200 %	4,700 %
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	6.928.983,75	35.533,25	22.172.748,00	35.533,25
Pago de Principal	245.220,30	1.257,54	784.704,96	1.257,54
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	6.683.763,45	34.275,71	21.388.043,04	34.275,71
% Pendiente de pago actual	34,28 %	34,28 %	34,28 %	34,28 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	73.561,80	377,24	263.421,60	422,15
Interés Bruto Pagado	73.561,80	377,24	263.421,60	422,15
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie E
Cod. ISIN	ES0347559041
Periodo de Devengo	24/06/2024 - 23/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,700 %
Margen	3,500 %
Cupón Vigente	7,200 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	50.700.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	25.350.010,14	50.000,02
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	25.350.010,14	50.000,02
% Pendiente de pago actual	50,00 %	50,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	12.659,79	24,97
Interés Bruto Devengado	461.370,00	910,00
Interés Bruto Pagado	474.029,79	934,97
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: 24/06/2024 - 23/09/2024

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>12.388.995,86</u>	<u>12.260.999,10</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	12.388.995,86	
Amortización Bonos de Titulización		12.260.999,10
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>4.254.155,81</u>	<u>4.022.477,99</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	3.946.317,38	
Intereses de las cuentas	307.838,43	
Otros	0,00	
Contrato de Swap	0,00	0,00
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		4.022.477,99
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>359.676,90</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	16.643.151,67	16.643.153,99
Saldo Inicial 24/06/2024	25.350.002,32	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		25.350.000,00
TOTAL	41.993.153,99	41.993.153,99
Retenciones Practicadas el 23/09/2024	764.270,82	
A Inversiones Temporales hasta el 21/10/2024		764.270,82

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