



20/01/2012

IM CAJASTUR MBS 1, FTA**Información correspondiente al período: 20/12/2011 - 20/01/2012****I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

| | |
|------------------------------------|--|
| Fecha de Constitución del Fondo | 22/11/2010 |
| Fecha de Desembolso de los Bonos | 26/11/2010 |
| Sociedad Gestora | InterMoney Titulización, SGFT, S.A. |
| Cedente de los Derechos de Crédito | CAJASTUR |
| Agente Financiero | BNP Paribas Securities Services |
| Negociación Mercado | Mercado AIAF |
| Agencia de Calificación | Moody's Investors Service / Fitch |
| Calificación Actual | Bonos A (Aaa) / (AAA) Bonos B (B1) / (BBB-) |

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

| | |
|---|---------------------|
| Serie A | |
| Código ISIN | ES0347458004 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 492.000.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 451.024.222,80 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 91.671,59 € |
| Serie B | |
| Código ISIN | ES0347458012 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 123.000.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 123.000.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 20/12/2011 - 20/01/2012

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/01/2012

Flujos de Caja del período: 20/12/2011 - 20/01/2012



IM CAJASTUR MBS1, FTA
Liquidación del Período: 20/12/2011 - 20/01/2012
Fecha de Pago: 20/01/2012

| Concepto | Importe |
|---|----------------------|
| <u>RECURSOS DISPONIBLES</u> | |
| I. Situación inicial: | 83.025.000,00 |
| Depósito del Fondo de Reserva | 83.025.000,00 |
| II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2 + II.3): | 4.130.425,24 |
| II.1 Principal cobrado de los Préstamos Hipotecarios | 2.898.508,09 |
| Según calendario hasta 31/12/2011 | 1.909.697,79 |
| Recuperación de Fallidos | 0,00 |
| Amortización Anticipada | 988.810,30 |
| II.2 Intereses cobrados de los Préstamos Hipotecarios | 1.230.282,05 |
| II.3 Otros | 1.635,10 |
| III. Subtotal a Cuenta de Tesorería (I + II): | 87.155.425,24 |
| IV. Intereses en las cuentas de reinversión: | 103.059,15 |
| Intereses de la Cuenta de Tesorería | 133,04 |
| Intereses de la Cuenta de Reinversión | 102.926,11 |
| V. Cobro de la Liquidación del Swap: | 0,00 |
| VI. Fondos Disponibles (III + IV + V): | 87.258.484,39 |
| <u>PAGOS</u> | |
| (i) Gastos periódicos: | 23.400,52 |
| Gestora | 7.987,54 |
| Agente Financiero | 1.416,68 |
| Comision de Administración | 4.969,30 |
| Auditoría | 0,00 |
| Calificación | 8.850,00 |
| AIAF | 0,00 |
| Iberclear | 177,00 |
| Otros | 0,00 |
| (ii) Pago, en su caso, de la cantidad a pagar del Contrato de Permuta Financiera, y solamente en caso de resolución del contrato por circunstancias imputables a la Parte A, la cantidad neta que corresponda al pago liquidativo: | 288.867,37 |
| (iii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 561.864,00 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 561.864,00 |
| Interés pagado | 561.864,00 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -117.981,60 |

| | |
|--|----------------------|
| (iv) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B, si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (vi) de este Orden de Prelación de Pagos: | 183.983,40 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 183.983,40 |
| Interés pagado | 183.983,40 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -38.634,30 |
| | |
| (v) Retención de la Cantidad Disponible de Principal (Mínimo[a,b]): | 3.055.501,96 |
| a) Cantidad Teórica de Principal | 3.055.501,96 |
| b) Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv) | 86.200.369,10 |
| Déficit de Principal (a) - (v) | 0,00 |
| | |
| <u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u> | |
| Amortización de los Bonos de la Serie A | 3.055.516,80 |
| Amortización de los Bonos de la Serie B | 0,00 |
| Resto por redondeo | -14,84 |
| | |
| (vi) 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 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 0,00 |
| Interés pagado | 0,00 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | 0,00 |
| | |
| (vii) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo: | 83.025.000,00 |
| Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago | 83.025.000,00 |
| Importe Mínimo Requerido | 83.025.000,00 |
| Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago | 83.025.000,00 |
| | |
| (viii) 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 |
| | |
| (ix) Pago de intereses de la Línea de Crédito: | 17.328,79 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 17.328,79 |
| Interés pagado | 17.328,79 |
| Interés debido | 0,00 |
| | |
| (x) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI: | 712,92 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 712,92 |
| Interés pagado | 712,92 |
| Interés debido | 0,00 |
| | |
| (xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR: | 101.810,59 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 300.912,01 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 117.035,27 |
| Interés pagado | 101.810,59 |
| Interés debido | 316.136,69 |
| | |
| (xii) Reembolso de los saldos dispuestos de la Línea de Crédito conforme lo establecido en el apartado 3.4.3.3 del Modulo Adicional (2): | 139.267,72 |
| | |
| (xiii) Amortización del Préstamo Subordinado GI: | 0,00 |
| Amortización debida en la anterior Fecha de Pago | 29.750,01 |
| Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago | 9.916,67 |
| Amortización pagada | 0,00 |
| Amortización debida | 39.666,68 |

| | |
|--|-------------|
| (xiv) Amortización del Préstamo Subordinado FR: | 0,00 |
| Amortización debida en la anterior Fecha de Pago | 0,00 |
| Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago | 0,00 |
| Amortización pagada | 0,00 |
| Amortización debida | 0,00 |

(xv) Pago en concepto de Comisión Variable: 0,00

(1) Reinvertido hasta el 20/02/2012

(2) Fondo Exigido

| | |
|--|---------------|
| Importe del Fondo Exigido en la anterior Fecha de Pago | 12.293.067,81 |
| Importe del Fondo Exigido en esta Fecha de Pago | 12.153.800,09 |
| Dispuesto de la Línea de Crédito en el periodo | 0,00 |

Información sobre Impagados y Fallidos

| | |
|---------------------------------|------------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 284.899,49 |
| Mes actual | 323.068,57 |
| Importe de Fallidos del Período | 156.979,06 |

IMT/IM CAJASTUR MBS1/PAGO/ ene12

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



IM CAJASTUR MBS1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 20/01/2012

| | SERIE A | | SERIE B | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| Cod. ISIN | ES0347458004 | | ES0347458012 | |
| Periodo de Devengo | 20/12/2011 | 20/01/2012 | 20/12/2011 | 20/01/2012 |
| Tipo de Referencia Vigente | 1,137% | | 1,137% | |
| Margen | 0,300% | | 0,600% | |
| Cupón vigente | 1,437% | | 1,737% | |
| | TOTAL | POR BONO | TOTAL | POR BONO |
| Saldo Inicial | 492.000.000,00 | 100.000,00 | 123.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 454.079.739,60 | 92.292,63 | 123.000.000,00 | 100.000,00 |
| Pago de Principal | 3.055.516,80 | 621,04 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 451.024.222,80 | 91.671,59 | 123.000.000,00 | 100.000,00 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 91,67% | 91,67% | 100,00% | 100,00% |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 561.864,00 | 114,20 | 183.983,40 | 149,58 |
| Interés Bruto Pagado | 561.864,00 | 114,20 | 183.983,40 | 149,58 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Retención (21%) | 117.981,60 | 23,98 | 38.634,30 | 31,41 |
| Interés Neto | 443.882,40 | 90,22 | 145.349,10 | 118,17 |

IMT/IM CAJASTUR MBS1/ Anuncio Pago/ ene12



IM CAJASTUR MBS1, FTA
Flujos de Caja del Período: 20/12/2011 - 20/01/2012

| Concepto | Importe | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | <u>Ingresos</u> | <u>Pagos</u> |
| <u>I. Principal</u> | <u>2.898.508,09</u> | <u>3.055.516,80</u> |
| Amortización de los Préstamos Hipotecarios | 2.898.508,09 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 3.055.516,80 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>2.014.166,05</u> | <u>1.833.756,82</u> |
| Intereses cobrados de los Préstamos Hipotecarios | 1.230.282,05 | |
| Intereses de las cuentas de reinversión | 103.059,15 | |
| Otros | 1.635,10 | |
| Contrato de Swap | 679.189,75 | 968.057,12 |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 745.847,40 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 102.523,51 |
| Intereses de la Línea de Crédito | | 17.328,79 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>23.400,52</u> |
| Gastos Periódicos: | | |
| Gestora | | 7.987,54 |
| Agente Financiero | | 1.416,68 |
| Auditoría | | 0,00 |
| Calificación | | 8.850,00 |
| Otros | | 0,00 |
| AIAF | | 0,00 |
| Iberclear | | 177,00 |
| Comision de Administración | | 4.969,30 |
| Comisión Variable | | 0,00 |
| TOTAL INGRESOS/ PAGOS | 4.912.674,14 | 4.912.674,14 |
| Saldo Inicial a 20/12/2011 | 83.025.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 83.025.000,00 |
| Fondo Exigido a 20/12/2011 | 12.293.067,81 | |
| Fondo Exigido a 20/01/2012 | | 12.153.800,09 |
| Reembolso de los saldos dispuestos de la Línea de Crédito | | 139.267,72 |
| Disposición de la Línea de Crédito | 0,00 | |
| TOTAL | 100.230.741,95 | 100.230.741,95 |
| Retenciones Practicadas el 20/01/2012 | 156.615,90 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2012 | | 156.615,90 |