



21/10/2013

IM CAJASTUR MBS 1, FTA
Información correspondiente al período: 20/09/2013 - 21/10/2013

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	Liberbank, S.A.
Agente Financiero	BNP Paribas Securities Services, S.E.
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service / Fitch Ratings
Calificación Actual Bonos	
Bonos A	A3 (sf) / A+ (sf)
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)	384.094.018,80 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	78.067,89 €
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: 20/09/2013 - 21/10/2013

Anuncio del Pago de los Bonos: 21/10/2013

Flujos de Caja del período: 20/09/2013 - 21/10/2013

IMT/IM CAJASTUR MBS 1/Info Pago/oct 13

Destinatario: CNMV



IM CAJASTUR MBS 1, FTA
Liquidación del Período: 20/09/2013 - 21/10/2013
Fecha de Pago: 21/10/2013

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación inicial:	80.726.410,21
Saldo inicial de las cuentas	80.726.410,21
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2 + II.3):	3.586.000,15
II.1 Principal cobrado de los Préstamos Hipotecarios	2.920.510,12
Según calendario hasta 30/09/2013	2.191.980,16
Recuperación de Fallidos	630.601,12
Amortización Anticipada	97.928,84
II.2 Intereses cobrados de los Préstamos Hipotecarios	636.198,62
II.3 Otros	29.291,41
III. Subtotal a Cuenta de Tesorería (I + II):	84.312.410,36
IV. Intereses de las cuentas:	8.950,21
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Fondos Disponibles (III + IV + V):	84.321.360,57
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	13.960,93
Gestora	7.974,66
Agente Financiero	1.416,68
Comision de Administración	4.388,09
Auditoría	0,00
Calificación	0,00
AIAF	0,00
Iberclear	181,50
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:	240.624,54
(iii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	142.138,80
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	142.138,80
Interés pagado	142.138,80
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-29.864,40
(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:	76.998,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	76.998,00
Interés pagado	76.998,00
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-16.174,50

(v) Retención de la Cantidad Disponible de Principal (Mínimo[a,b]):	2.491.091,81
a) Cantidad Teórica de Principal	2.491.091,81
b) Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	83.847.638,30
Déficit de Principal (a) - (v)	0,00
 <u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos de la Serie A	2.491.094,40
Amortización de los Bonos de la Serie B	0,00
Resto por redondeo	-2,59
(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:	81.356.543,90
Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago	80.726.410,21
Importe Mínimo Requerido	83.025.000,00
Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago	81.356.543,90
(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:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	17.736,50
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	0,00
Interés pagado	0,00
Interés debido	17.736,50
(x) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	2.634,96
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	273,06
Interés pagado	0,00
Interés debido	2.908,02
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	458.732,95
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	44.826,58
Interés pagado	0,00
Interés debido	503.559,53
(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):	0,00
(xiii) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	238.000,08
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	9.916,67
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	247.916,75
(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 20/11/2013

(2) Fondo Exigido

Importe del Fondo Exigido en la anterior Fecha de Pago	0,00
Importe del Fondo Exigido en esta Fecha de Pago	0,00
Dispuesto de la Línea de Crédito en el periodo	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Mes anterior	596.741,31
Mes actual	660.673,86
Importe de Fallidos del Período	201.194,53

IMT/IM CAJASTUR MBS1/PAGO/ oct13

Destinatarios: Emisor; CNMV



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



IM CAJASTUR MBS 1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 21/10/2013

	SERIE A		SERIE B	
Cod. ISIN	ES0347458004		ES0347458012	
Periodo de Devengo	20/09/2013	21/10/2013	20/09/2013	21/10/2013
Tipo de Referencia Vigente	0,127%		0,127%	
Margen	0,300%		0,600%	
Cupón vigente	0,427%		0,727%	
	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	386.585.113,20	78.574,21	123.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	2.491.094,40	506,32	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	384.094.018,80	78.067,89	123.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	78,07%	78,07%	100,00%	100,00%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	142.138,80	28,89	76.998,00	62,60
Interés Bruto Pagado	142.138,80	28,89	76.998,00	62,60
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	29.864,40	6,07	16.174,50	13,15
Interés Neto	112.274,40	22,82	60.823,50	49,45

IMT/IM CAJASTUR MBS1/ Anuncio Pago/ oct13



IM CAJASTUR MBS 1, FTA
Flujos de Caja del Período: 20/09/2013 - 21/10/2013

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>2.920.510,12</u>	<u>2.491.094,40</u>
Amortización de los Préstamos Hipotecarios	2.920.510,12	
Amortización Bonos de Titulización		2.491.094,40
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>916.453,26</u>	<u>701.774,36</u>
Intereses cobrados de los Préstamos Hipotecarios	636.198,62	
Intereses de las cuentas	8.950,21	
Otros	29.291,41	
Contrato de Swap	242.013,02	482.637,56
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		219.136,80
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
Intereses de la Línea de Crédito		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>13.960,93</u>
Gastos Periódicos:		
Gestora		7.974,66
Agente Financiero		1.416,68
Auditoría		0,00
Calificación		0,00
Otros		0,00
AIAF		0,00
Iberclear		181,50
Comision de Administración		4.388,09
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	3.836.963,38	3.206.829,69
Saldo Inicial a 20/09/2013	80.726.410,21	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		81.356.543,90
Fondo Exigido a 20/09/2013	0,00	
Fondo Exigido a 21/10/2013		0,00
Reembolso de los saldos dispuestos de la Línea de Crédito		0,00
Disposición de la Línea de Crédito	0,00	
TOTAL	84.563.373,59	84.563.373,59
Retenciones Practicadas el 21/10/2013	46.038,90	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2013		46.038,90