



24/12/2012

IM CÉDULAS 15, FTA

Información correspondiente al Período de Devengo: 23/12/2011 - 23/12/2012

Fecha de Pago: 24/12/2012

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	17/12/2010
Fecha de Desembolso de los Bonos	23/12/2010
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, S.G.F.T., S.A.
Emisores de las Cédulas Hipotecarias	Banco Pastor (1) Banco Caixa Geral Caja Laboral Popular (2) Catalunya Banc (3)
Cedente de las Cédulas Hipotecarias	InterMoney Valores, S.V., S.A.
Agente Financiero	BBVA, S.A.
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service / Standard & Poor's
Calificación	Baa3 / AA- (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Código ISIN	ES0347463004
Nominal en circulación total (inicial)	1.600.000.000,00 €
Número de Bonos en circulación total (inicial)	32.000
Nominal en circulación total (actual)	800.000.000,00 €
Número de Bonos en circulación total (actual)	16.000
Nominal en circulación unitario (inicial)	50.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	50.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al Período de Devengo: 23/12/2011 - 23/12/2012

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/12/2012

Flujos de Caja del período: 23/12/2011 - 23/12/2012

(1) Con fecha 11/06/12 tuvo lugar la Amortización Anticipada Voluntaria de las 16 Cédulas Hipotecarias emitidas por Banco Pastor, dando lugar a la Amortización Anticipada Voluntaria de los 8.000 Bonos titularidad de Banco Pastor.

(2) Con fecha 10/09/12 tuvo lugar la Amortización Anticipada Voluntaria de las 16 Cédulas Hipotecarias emitidas por Caja Laboral Popular, dando lugar a la Amortización Anticipada Voluntaria de los 8.000 Bonos titularidad de Caja Laboral Popular.

(3) Catalunya Banc es el resultado de la segregación de la actividad financiera de CatalunyaCaixa (Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona y Manresa) a favor de Catalunya Banc.

IMT/IM CEDULAS 15, FTA/Info Pago/dic 12

Destinatarios: CNMV; AIAF.



19/11/2012

IM CÉDULAS 15, FTA
Liquidación Pago
Período de Devengo: 23/12/2011 - 23/12/2012
Fecha de Pago: 24/12/2012

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	66.560.000,00
Saldo Dispuesto Línea de Liquidez	66.560.000,00
II. Fondos recibidos de los Emisores en la Fecha de Cobro 20/12/2012:	30.880.000,00
II.1 Principal cobrado de las Cédulas	0,00
II.2 Intereses cobrados de las Cédulas	30.880.000,00
III. Subtotal a cuentas de reinversión (I + II):	97.440.000,00
IV. Intereses en las cuentas de reinversión:	1.464.410,14
Intereses de la Cuenta de Tesorería	0,00
Intereses de las Cuentas de Reinversión	1.464.410,14
V. Recursos disponibles (III + IV):	98.904.410,14
<u>PAGOS</u>	
(i) Pago de la comisión de la Sociedad Gestora y Gastos Extraordinarios:	80.000,00
Comisión Gestora	80.000,00
Gastos Extraordinarios	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos:	30.800.000,00
Intereses brutos	30.800.000,00
Retenciones practicadas a los Bonos (1)	-6.468.000,00
(iii) Pago de la remuneración del Saldo Dispuesto de la Línea de Liquidez:	1.464.410,14
(iv) Retención y depósito del Importe Máximo de la Línea de Liquidez:	66.560.000,00
(v) Pago de principal de los Bonos:	0,00

(1) Reinvertido hasta el 21/01/2013

IMT/IM CEDULAS 15, FTA / Pago/ dic12

Destinatarios: Emisores; CNMV; AIAF.



16/11/2012

IM CÉDULAS 15, FTA
ANUNCIO DE PAGO
Fecha de Pago: 24/12/2012

	BONOS	
Cod. ISIN	ES0347463004	
Periodo de Devengo	23/12/2011	23/12/2012
Fecha de Pago	24/12/2012	
Cupón (anual fijo)	3,850%	
	TOTAL	POR BONO
SITUACIÓN INICIAL		
Saldo	1.600.000.000,00	50.000,00
Número de Bonos	32.000	---
SITUACIÓN ANTES DEL PAGO		
Saldo	800.000.000,00	50.000,00
Número de Bonos	16.000	---
SITUACIÓN EN FECHA DE PAGO		
Número de Bonos amortizados en Fecha de Pago actual	0	---
Pago de Principal	0,00	0,00
Saldo Final de los Bonos amortizados	0,00	0,00
Interés Bruto de los Bonos amortizados	30.800.000,00	1.925,00
Retención (21%)	6.468.000,00	404,25
Interés Neto de los Bonos amortizados	24.332.000,00	1.520,75
SITUACIÓN DE LOS BONOS VIVOS DESPUÉS DEL PAGO		
Saldo Final después del Pago	800.000.000,00	50.000,00
Número de Bonos después del Pago	16.000	---
% Pendiente de vencimiento de los Bonos vivos	100,00%	100,00%

IMT/CEDULAS 15,FTA/ Anuncio Pago/ dic12



20/11/2012

IM CÉDULAS 15, FTA
Flujos de Caja del Período: 10/09/2012 - 24/12/2012

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Amortización Cédulas Hipotecarias	0,00	
Amortización Bonos de Titulización		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>31.266.793,93</u>	<u>32.264.410,14</u>
Intereses cobrados de las Cédulas Hipotecarias	30.880.000,00	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	0,00	
Intereses de la Cuenta de Reinversión	386.793,93	
Remuneración de la Línea de Liquidez		1.464.410,14
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		30.800.000,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>80.000,00</u>
Comisión Gestora		80.000,00
Gastos Extraordinarios		0,00
TOTAL INGRESOS / PAGOS	31.266.793,93	32.344.410,14
<hr/>		
Saldo Inicial cuentas de reinversión 10/09/2012:		
Saldo Dispuesto de la Línea de Liquidez	66.560.000,00	
Importe retenido para Gastos de Liquidación del Fondo	2.000,00	
Intereses de las cuentas liquidados y no usados	1.077.616,21	
Saldo Final cuentas de reinversión 23/12/2012:		
Saldo Dispuesto de la Línea de Liquidez		66.560.000,00
Importe retenido para Gastos de Liquidación del Fondo		2.000,00
TOTAL	98.906.410,14	98.906.410,14
<hr/>		
Retenciones Practicadas el 24/12/2012	6.468.000,00	
A Inversiones Temporales hasta el 21/01/2013		6.468.000,00

Destinatarios: CNMV; AIAF.

IMT/IM CEDULAS 15, FTA/ Flujos/ dic12