

IM CAJASTUR MBS 1, FTA

Información correspondiente al periodo: 21/07/2014 - 20/08/2014

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	22/11/2010
Fecha de Desembolso de los Bonos	26/11/2010
Agente Financiero	BNP Paribas Securities Services, S.E.
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch	S&P	DBRS
Bonos A	A1 (sf)	A+ (sf)		
Bonos B	B1	BBB-		

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0347458004	Código ISIN	ES0347458012
Nominal en circulación total (inicial)	492.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	123.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	352.971.181,20 €	Nominal en circulación total (actual)	123.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	71.742,11 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 21/07/2014 - 20/08/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/08/2014

Flujos de Caja del periodo: 21/07/2014 - 20/08/2014

(*) Calificación correspondiente a la fecha 06/08/2014. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJASTUR MBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 21/07/2014 - 20/08/2014
Fecha de Pago: 20/08/2014

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	83.652.915,39			
I. Situación Inicial:	80.041.292,65			
II. Fondos recibidos del cedente:	3.604.191,84			
a) Principal regular	1.980.394,98			
b) Recuperación de Fallidos	230.674,58			
c) Intereses ordinarios	489.108,47			
d) Intereses de demora	24.046,48			
e) Amortización Anticipada	879.967,33			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	7.430,90			
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:	13.472,37	13.472,37	0,00	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:	158.436,12	158.436,12	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	116.062,80	116.062,80	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 (vi) de este Orden de Prelación de Pagos:	70.823,40	70.823,40	0,00	0,00
(v) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos de la Serie A	3.283.755,60	3.283.755,60	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie B	0,00	0,00	0,00	0,00
(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	0,00	0,00	0,00
(vii) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	80.010.365,10	83.025.000,00	-	3.014.634,90
(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	0,00	0,00	0,00
(ix) Pago de intereses de la Línea de Crédito:	0,00	0,00	17.736,50	17.736,50
(x) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00	249,08	5.598,70	5.847,78
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00	40.889,81	945.268,67	986.158,48
(xii) Reembolso de los saldos dispuestos de la Línea de Crédito conforme lo establecido en el apartado 3.4.3.3 del Modulo Adicional:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xiii) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00	9.916,67	337.166,78	347.083,45
(xiv) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xv) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	83.652.915,39	86.718.605,85	1.305.770,65	4.371.461,11

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos		
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)		3.283.772,81
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):		3.283.772,81
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.		479.254.936,80
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos		475.971.163,99
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)		83.294.120,70
Cantidad Aplicada		3.283.755,60
Resto por redondeo		17,21
Déficit de Principal		0,00
Información sobre Impagados y Fallidos:		
Impago de principal		
Mes anterior		391.771,42
Mes actual		339.179,79
Importe de Fallidos del Período		423.388,55
Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:		
Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.		No Cumple Condición
Conceptos	%	Importe
1. % Saldo Inicial de los Bonos	13,500	83.025.000,00
2. % Saldo Actual de los Bonos	27,000	128.512.218,92
3. Importe mínimo		41.512.500,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		83.025.000,00
Dotación del Fondo de Reserva		80.010.365,10
Deficit del Fondo de Reserva		-3.014.634,90
(*) 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.		
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

IM CAJASTUR MBS 1, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 20/08/2014

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347458004
Periodo de Devengo	21/07/2014 - 20/08/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,091 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	0,391 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	492.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	356.254.936,80	72.409,54
Pago de Principal	3.283.755,60	667,43
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	352.971.181,20	71.742,11
% Pendiente de vencimiento actual	71,74 %	71,74 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	116.062,80	23,59
Interés Bruto Pagado	116.062,80	23,59
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (21%)	24.354,00	4,95
Interés Neto	91.708,80	18,64

	Serie B
Cod. ISIN	ES0347458012
Periodo de Devengo	21/07/2014 - 20/08/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,091 %
Margen	0,600 %
Cupón Vigente	0,691 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	123.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	123.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	123.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	100,00 %	100,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	70.823,40	57,58
Interés Bruto Pagado	70.823,40	57,58
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (21%)	14.870,70	12,09
Interés Neto	55.952,70	45,49

Nota: La retención se devolverá, en su caso, de acuerdo con la legislación vigente.

IM CAJASTUR MBS 1, FTA

Flujos de Caja del Periodo: 21/07/2014 - 20/08/2014

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>3.091.036,89</u>	<u>3.283.755,60</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	3.091.036,89	
Amortización Bonos de Titulización		3.283.755,60
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>725.729,31</u>	<u>550.465,78</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	513.154,95	
Intereses de las cuentas	7.430,90	
Otros	0,00	
Contrato de Swap	205.143,46	363.579,58
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		186.886,20
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
Disposición de la Línea de Crédito	0,00	
Reembolso de los saldos dispuestos de la Línea de Crédito		0,00
Intereses de Línea de Crédito		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>13.472,37</u>
Gastos Periódicos:		
Comisión Gestora		7.785,89
Agente de Pagos		1.416,68
Comisión de Administración		3.993,79
Iberclear		181,50
Auditoría		0,00
Otros		94,51
Calificación		0,00
AIAF		0,00
Comisión variable		0,00
TOTAL INGRESOS/PAGOS	3.816.766,20	3.847.693,75
Saldo Inicial 21/07/2014	80.041.292,65	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		80.010.365,10
Fondo Exigido a 21/07/2014	0,00	
Fondo Exigido a 20/08/2014		0,00
TOTAL	83.858.058,85	83.858.058,85
Retenciones Practicadas el 20/08/2014	39.224,70	
A Inversiones Temporales hasta el 22/09/2014		39.224,70