

**IM CAJAMAR EMPRESAS 4, FTA****Información correspondiente al período: 20/09/2012 - 22/10/2012****I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	21/02/2012
Fecha de Desembolso de los Bonos	24/02/2012
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Cajamar
Agente Financiero	Banco Santander, S.A.
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service / Fitch Ratings
Calificación Actual Bonos	
Bonos A	A3 (sf) / A- (sf)
Bonos B	Caa1 (sf) / CCC (sf) RE 50%
Bonos C	Ca (sf) / N.R

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A	
Código ISIN	ES0347454003
Nominal en circulación total (inicial)	840.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	700.517.160,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	83.394,90 €
Serie B	
Código ISIN	ES0347454011
Nominal en circulación total (inicial)	210.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	210.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €
Serie C	
Código ISIN	ES0347454029
Nominal en circulación total (inicial)	94.500.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	78.779.159,55 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	83.364,19 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 20/09/2012 - 22/10/2012

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/10/2012

Flujos de Caja del período: 20/09/2012 - 22/10/2012



IM CAJAMAR EMPRESAS 4, FTA
Liquidación del Período: 20/09/2012 - 22/10/2012
Fecha de Pago: 22/10/2012

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Disposición del Fondo de Reserva:	0,00
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2 + II.3):	19.733.157,87
II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito	16.744.137,59
Según calendario hasta 30/09/2012	13.779.494,65
Recuperación de Fallidos	0,00
Amortización Anticipada	2.964.642,94
II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	2.953.642,92
II.3 Otros	35.377,36
III. Subtotal de las cuentas de reinversión (I + II):	19.733.157,87
IV. Intereses de las cuentas de reinversión:	11.946,12
Intereses de la Cuenta de Tesorería	11.946,12
V. Fondos Disponibles (III + IV):	19.745.103,99
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	18.476,48
Gestora	8.121,16
Comision de Administración	8.242,32
Agente de Pagos	1.750,00
Auditoría	0,00
Calificación	0,00
AIAF	0,00
Iberclear	363,00
Otros	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	267.120,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	267.120,00
Interés pagado	267.120,00
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-56.112,00
(iii) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar (Mínimo[a,b]):	16.744.131,76
a) Cantidad Teórica de Amortización	16.744.131,76
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (ii)	19.459.507,51
Déficit de Principales (a) - (iii)	0,00
<u>Distribución de la Cantidad Disponible para Amortizar</u>	
Amortización de la Serie A	16.744.140,00
Resto por redondeo	-8,24
(iv) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Inicial del Fondo de Reserva:	0,00
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	94.500.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00
Nivel del Fondo de Reserva	94.500.000,00

(v) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B:	115.542,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	115.542,00
Interés pagado	115.542,00
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-24.255,00
(vi) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar de los Bonos Serie B (Mínimo[a,b]):	0,00
a) Cantidad Teórica de Amortización	0,00
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (v)	2.599.825,51
Déficit de Principal (a) - (vi)	0,00
<u>Distribución de la Cantidad Disponible para Amortizar</u>	
Amortización de la Serie B	0,00
Resto por redondeo	0,00
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado DI (2):	No desembolsado
(viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	331,78
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	331,78
Interés pagado	331,78
Interés debido	0,00
(ix) Pago de intereses de los Bonos de la Serie C:	80.854,20
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	80.854,20
Interés pagado	80.854,20
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-16.981,65
(x) Amortización del Préstamo Subordinado DI (2):	No desembolsado
(xi) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	11.166,67
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	0,00
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	11.166,67
Amortización pagada	11.166,67
Amortización debida	0,00
(xii) Amortización del principal de la Serie C:	2.507.472,45
(xiii) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,41

(1) Reinvertido hasta el 20/11/2012

Información sobre Impagos y Fallidos

Impago de principal	
Mes anterior	3.726.471,97
Mes actual	4.592.476,14
Importe de Fallidos del Período	0,00

(2) El Préstamo Subordinado DI no llegó a desembolsarse puesto que el desfase entre los intereses devengados y cobrados de los Derechos de Crédito queda totalmente cubierto por el exceso de spread generado en esta Fecha de Pago.

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.

IMT/IM CAJAMAR EMPRESAS 4/PAGO/ oct12



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



IM CAJAMAR EMPRESAS 4, FTA

ANUNCIO DE PAGO

FECHA DE PAGO: 22/10/2012

	Serie A		Serie B		Serie C	
Cod. ISIN	ES0347454003		ES0347454011		ES0347454029	
Periodo de Devengo	20/09/2012	22/10/2012	20/09/2012	22/10/2012	20/09/2012	22/10/2012
Tipo de Referencia Vigente	0,119%		0,119%		0,119%	
Margen	0,300%		0,500%		1,000%	
Cupón vigente	0,419%		0,619%		1,119%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	840.000.000,00	100.000,00	210.000.000,00	100.000,00	94.500.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	717.261.300,00	85.388,25	210.000.000,00	100.000,00	81.286.632,00	86.017,60
Pago de Principal	16.744.140,00	1.993,35	0,00	0,00	2.507.472,45	2.653,41
Saldo Final después del Pago	700.517.160,00	83.394,90	210.000.000,00	100.000,00	78.779.159,55	83.364,19
% Pendiente de vencimiento actual	83,39%	83,39%	100,00%	100,00%	83,36%	83,36%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	267.120,00	31,80	115.542,00	55,02	80.854,20	85,56
Interés Bruto Pagado	267.120,00	31,80	115.542,00	55,02	80.854,20	85,56
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	56.112,00	6,68	24.255,00	11,55	16.981,65	17,97
Interés Neto	211.008,00	25,12	91.287,00	43,47	63.872,55	67,59

IMT/IM CAJAMAR EMPRESAS 4/ Anuncio Pago/ oct12



10/10/2012

IM CAJAMAR EMPRESAS 4, FTA
Flujos de Caja del Período: 20/09/2012 - 22/10/2012

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>16.744.137,59</u>	<u>19.262.779,12</u>
Amortización de los Derechos de Crédito	16.744.137,59	
Amortización Bonos de Titulización		19.251.612,45
Amortización Préstamos Subordinados		11.166,67
<u>II. Intereses</u>	<u>3.000.966,40</u>	<u>463.847,98</u>
Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	2.989.020,28	
Intereses de las cuentas de reinversión	11.946,12	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		463.516,20
Intereses de Préstamos Subordinados		331,78
<u>III. Gastos Periódicos</u>	<u>0,00</u>	<u>18.476,89</u>
Gestora		8.121,16
Agente de Pagos		1.750,00
Auditoría		0,00
Calificación		0,00
Iberclear		363,00
AIAF		0,00
Otros		0,00
Comisión de Administración		8.242,32
Comisión Variable		0,41
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	19.745.103,99	19.745.103,99
Saldo Inicial de las Cuentas de Reinversión a 20/09/2012	94.500.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago:		
Fondo de Reserva		94.500.000,00
TOTAL	114.245.103,99	114.245.103,99
Retenciones Practicadas el 22/10/2012	97.348,65	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2012		97.348,65

IMT/IM CAJAMAR EMPRESAS 4/Flujos Caja/ oct12

Destinatarios: CNMV; AIAF.