



20/02/2012

IM CAJASTUR MBS 1, FTA**Información correspondiente al período: 20/01/2012 - 20/02/2012****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	Liberbank, S.A.
Agente Financiero	BNP Paribas Securities Services, S.A.
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)	448.757.972,40 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	91.210,97 €
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: 20/01/2012 - 20/02/2012

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/02/2012

Flujos de Caja del período: 20/01/2012 - 20/02/2012



IM CAJASTUR MBS1, FTA
Liquidación del Período: 20/01/2012 - 20/02/2012
Fecha de Pago: 20/02/2012

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):	3.280.367,34
II.1 Principal cobrado de los Préstamos Hipotecarios	2.093.128,37
Según calendario hasta 31/01/2012	1.787.720,34
Recuperación de Fallidos	0,00
Amortización Anticipada	305.408,03
II.2 Intereses cobrados de los Préstamos Hipotecarios	1.185.770,52
II.3 Otros	1.468,45
III. Subtotal a Cuenta de Tesorería (I + II):	86.305.367,34
IV. Intereses en las cuentas de reinversión:	89.430,16
Intereses de la Cuenta de Tesorería	40,89
Intereses de la Cuenta de Reinversión	89.389,27
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Fondos Disponibles (III + IV + V):	86.394.797,50
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	31.155,63
Gestora	7.975,06
Agente Financiero	1.416,68
Comision de Administración	4.942,99
Auditoría	4.737,70
Calificación	11.800,00
AIAF	106,20
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:	387.952,79
(iii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	427.203,60
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	427.203,60
Interés pagado	427.203,60
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-89.691,60

(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:	148.288,80
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	148.288,80
Interés pagado	148.288,80
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-31.143,60
(v) Retención de la Cantidad Disponible de Principal (Mínimo[a,b]):	2.266.255,20
a) Cantidad Teórica de Principal	2.266.255,20
b) Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	85.400.196,68
Déficit de Principal (a) - (v)	0,00
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos de la Serie A	2.266.250,40
Amortización de los Bonos de la Serie B	0,00
Resto por redondeo	4,80
(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:	13.605,50
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	13.605,50
Interés pagado	13.605,50
Interés debido	0,00
(x) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	566,16
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	566,16
Interés pagado	566,16
Interés debido	0,00
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	94.774,62
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	316.136,69
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	92.941,88
Interés pagado	94.774,62
Interés debido	314.303,95
(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	39.666,68
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	9.916,67
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	49.583,35

(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 20/03/2012

(2) Fondo Exigido

Importe del Fondo Exigido en la anterior Fecha de Pago	12.153.800,09
Importe del Fondo Exigido en esta Fecha de Pago	12.164.269,20
Dispuesto de la Línea de Crédito en el periodo	10.469,11

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Mes anterior	323.068,57
Mes actual	424.579,89
Importe de Fallidos del Período	173.141,67

IMT/IM CAJASTUR MBS1/PAGO/ feb12

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: 20/02/2012

	SERIE A		SERIE B	
Cod. ISIN	ES0347458004		ES0347458012	
Periodo de Devengo	20/01/2012	20/02/2012	20/01/2012	20/02/2012
Tipo de Referencia Vigente	0,800%		0,800%	
Margen	0,300%		0,600%	
Cupón vigente	1,100%		1,400%	
	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	451.024.222,80	91.671,59	123.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	2.266.250,40	460,62	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	448.757.972,40	91.210,97	123.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	91,21%	91,21%	100,00%	100,00%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	427.203,60	86,83	148.288,80	120,56
Interés Bruto Pagado	427.203,60	86,83	148.288,80	120,56
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	89.691,60	18,23	31.143,60	25,32
Interés Neto	337.512,00	68,60	117.145,20	95,24

IMT/IM CAJASTUR MBS1/ Anuncio Pago/ feb12



IM CAJASTUR MBS1, FTA
Flujos de Caja del Período: 20/01/2012 - 20/02/2012

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>2.093.128,37</u>	<u>2.266.250,40</u>
Amortización de los Préstamos Hipotecarios	2.093.128,37	
Amortización Bonos de Titulización		2.266.250,40
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>1.820.403,90</u>	<u>1.616.126,24</u>
Intereses cobrados de los Préstamos Hipotecarios	1.185.770,52	
Intereses de las cuentas de reinversión	89.430,16	
Otros	1.468,45	
Contrato de Swap	543.734,77	931.687,56
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		575.492,40
Intereses de Préstamos Subordinados		95.340,78
Intereses de la Línea de Crédito		13.605,50
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>31.155,63</u>
Gastos Periódicos:		
Gestora		7.975,06
Agente Financiero		1.416,68
Auditoría		4.737,70
Calificación		11.800,00
Otros		0,00
AIAF		106,20
Iberclear		177,00
Comision de Administración		4.942,99
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	3.913.532,27	3.913.532,27
Saldo Inicial a 20/01/2012	83.025.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		83.025.000,00
Fondo Exigido a 20/01/2012	12.153.800,09	
Fondo Exigido a 20/02/2012		12.164.269,20
Reembolso de los saldos dispuestos de la Línea de Crédito		0,00
Disposición de la Línea de Crédito	10.469,11	
TOTAL	99.102.801,47	99.102.801,47
Retenciones Practicadas el 20/02/2012	120.835,20	
A Inversiones Temporales hasta el 20/03/2012		120.835,20