



## IM CAJASTUR MBS 1, FTA

Información correspondiente al periodo: 20/02/2014 - 20/03/2014

### 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 (Cajastur)
Agente Financiero	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, S.E.
Negociación Mercado	AIAF

Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch	S&P	DBRS
Bonos A	A3 (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)	368.310.412,80 €	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)	74.859,84 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

### III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 20/02/2014 - 20/03/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/03/2014

Flujos de Caja del periodo: 20/02/2014 - 20/03/2014

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 11/03/2014. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulizacion.com](http://www.imtitulizacion.com).



IM CAJASTUR MBS 1, FTA  
Liquidación del Período: 20/02/2014 - 20/03/2014  
Fecha de Pago: 20/03/2014

Recursos Disponibles ( I+II+III+IV+V):					
I. Situación Inicial:	79.184.334,35				
II. Fondos recibidos del cedente:	2.845.784,37				
a) Principal regular	1.915.971,62				
b) Recuperación de Fallidos	844,00				
c) Intereses ordinarios	559.759,37				
d) Intereses de demora	1.902,20				
e) Amortización Anticipada	367.307,18				
III. Otros:	0,00				
IV. Intereses de las Cuentas:	15.219,49				
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:	13.266,57	13.266,57	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:	182.698,30	182.698,30	0,00	0,00	
(iii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	151.093,20	151.093,20	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:	78.830,70	78.830,70	0,00	0,00	
(v) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :					
Amortización de los Bonos de la Serie A	2.460.934,80	2.460.934,80	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:	79.158.514,64	83.025.000,00	3.840.665,65	3.866.485,36	
(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	284,79	4.078,95	4.363,74	
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00	46.752,30	695.783,15	742.535,45	
(xii) Reembolso de los saldos dispuestos de la Línea de Crédito conforme lo establecido en el apartado 3.4.3.3 del Módulo Adicional:	0,00	0,00	0,00	0,00	
(xiii) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00	9.916,67	287.583,43	297.500,10	
(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	
<b>Total</b>	<b>82.045.338,21</b>	<b>85.968.777,33</b>	<b>4.845.847,68</b>	<b>4.928.621,15</b>	

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos

<u>Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)</u>	2.460.949,43
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	2.460.949,43
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	493.771.347,60
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	491.310.398,17
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	81.619.449,44
Cantidad Aplicada	2.460.934,80
Resto por redondeo	14,63
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	289.040,05
Mes actual	356.639,12
Importe de Fallidos del Periodo	177.689,98

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

Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:

<u>Conceptos</u>	<u>%</u>	<u>Importe</u>
% Saldo Inicial de los Bonos	13,50 %	83.025.000,00
% Saldo Actual de los Bonos	27,00 %	132.653.811,46
Importe mínimo		41.512.500,00
Nivel Mínimo Requerido		83.025.000,00
Dotación del Fondo de Reserva		79.158.514,64
+Exceso/-Deficit del Fondo de Reserva		-3.866.485,36



# INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



20/03/2014

## IM CAJASTUR MBS 1, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 20/03/2014

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347458004
Periodo de Devengo	20/02/2014 - 20/03/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,224%
Margen	0,300%
Cupón Vigente	0,524%

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	492.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	370.771.347,60	75.360,03
Pago de Principal	2.460.934,80	500,19
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	368.310.412,80	74.859,84
% Pendiente de vencimiento actual	74,86%	74,86%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	151.093,20	30,71
Interés Bruto Pagado	151.093,20	30,71
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (21%)	31.734,00	6,45
Interés Neto	119.359,20	24,26

	Serie B
Cod. ISIN	ES0347458012
Periodo de Devengo	20/02/2014 - 20/03/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,224%
Margen	0,600%
Cupón Vigente	0,824%

	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	78.830,70	64,09
Interés Bruto Pagado	78.830,70	64,09
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (21%)	16.555,80	13,46
Interés Neto	62.274,90	50,63



## IM CAJASTUR MBS 1, FTA

Flujos de Caja del Periodo: 20/02/2014 - 20/03/2014

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<b>I. Principal</b>	<b><u>2.284.122,80</u></b>	<b><u>2.460.934,80</u></b>
Amortización Préstamos Hipotecarios	2.284.122,80	
Amortización Bonos de Titulización		2.460.934,80
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<b>II. Intereses</b>	<b><u>814.504,31</u></b>	<b><u>650.245,45</u></b>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	561.661,57	
Intereses de las cuentas	15.219,49	
Otros	0,00	
Contrato de Swap	237.623,25	420.321,55
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		229.923,90
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
Intereses de Línea de Crédito		0,00
<b>III. Gastos</b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>13.266,57</u></b>
Gastos Periódicos:		
Comisión Gestora		7.706,95
Agente de Pagos		1.416,68
Comisión de Administración		3.840,44
Iberclear		181,50
Auditoría		0,00
Otros		121,00
Calificación		0,00
AIAF		0,00
Comisión variable		0,00
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>3.098.627,11</b>	<b>3.124.446,82</b>
Saldo Inicial 20/02/2014	79.184.334,35	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		79.158.514,64
Fondo Exigido a 20/02/2014	0,00	
Fondo Exigido a 20/03/2014		0,00
Disposición de la Línea de Crédito	0,00	
<b>TOTAL</b>	<b>82.282.961,46</b>	<b>82.282.961,46</b>
Retenciones Practicadas el 20/03/2014	48.289,80	
A Inversiones Temporales hasta el 21/04/2014		48.289,80