



21/11/2011

IM CÉDULAS 3, FTA
Información correspondiente al período: 19/11/2010 - 19/11/2011
Fecha de Pago: 21/11/2011

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	16/11/2004
Fecha de Desembolso de los Bonos	19/11/2004
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, S.G.F.T., S.A.
Emisores de las Cédulas Hipotecarias	Cajamar Caja Laboral Popular Catalunya Banc (1) Banco de Valencia Banco Espirito Santo Bankia (2)
Cedente de las Cédulas Hipotecarias	InterMoney Valores, S.V., S.A.
Agente Financiero	Banco de Sabadell, S.A.
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Standard & Poor's
Calificación actual	Bonos: AA+ (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Código ISIN	ES0347852008
Nominal en circulación total (inicial)	1.060.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	1.060.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al Período de Devengo: 19/11/2010 - 19/11/2011

Anuncio del Pago de los Bonos : 21/11/2011

Flujos de Caja del período: 19/11/2010 - 21/11/2011

(1) Catalunya Banc es el resultado de la segregación del negocio bancario de CatalunyaCaixa

(2) Bankia es el resultado de la segregación del negocio bancario de Caja Insular de Ahorros de Canarias y otras seis cajas de ahorros.

IMT/IM CEDULAS 3/Info Anual/nov 11

Destinatarios: CNMV; AIAF.



18/10/2011

IM CÉDULAS 3, FTA
Liquidación Anual
Período de Devengo: 19/11/2010 - 19/11/2011
Fecha de Pago: 21/11/2011

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	0,00
Disposición Línea de Liquidez	0,00
Saldo Inicial Cuenta de Tesorería:	0,00
II. Fondos recibidos de los Emisores en la Fecha de Cobro 17/11/2011:	42.506.000,00
II.1 Principal cobrado de las Cédulas	0,00
II.2 Intereses cobrados de las Cédulas	42.506.000,00
III. Total a Cuenta de Tesorería (I + II):	42.506.000,00
IV. Recursos disponibles (III):	42.506.000,00
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	106.000,00
Comisión Gestora	106.000,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos:	42.400.000,00
Intereses brutos	42.400.000,00
Retenciones practicadas a los Bonos (1)	-8.056.000,00
(iii) Remuneración de la Línea de Liquidez:	0,00
(iv) Devolución de la Línea de Liquidez:	0,00
(v) Amortización de los Bonos:	0,00
(vi) Saldo final el 21/11/2011 (IV - i - ii - iii - iv - v):	0,00

(1) Reinvertido hasta el 20/12/2011

NOTA: los rendimientos generados en la Cuenta de Tesorería por los intereses de las Cédulas ingresados en la anterior Fecha de Cobro del 17/11/10, y por las retenciones practicadas a los Bonos, ascendieron a 1.708,87 euros y fueron devueltos a los Emisores en concepto de "Devolución de Intereses", de acuerdo con lo establecido en el apartado V.3.2. del Folleto de Emisión.

IMT/IM CEDULAS 3/ Pago/ nov11

Destinatarios: Emisores; CNMV; AIAF.



18/10/2011

IM CÉDULAS 3, FTA
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO: 21/11/2011

	BONOS	
Cod. ISIN	ES0347852008	
Periodo de Devengo	19/11/2010	19/11/2011
Fecha de Pago	21/11/2011	
Cupón (anual fijo)	4,000%	
	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	1.060.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	1.060.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	1.060.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	100,00%	100,00%
Interés Bruto	42.400.000,00	4.000,00
Retención (19%)	8.056.000,00	760,00
Interés Neto	34.344.000,00	3.240,00

IMT/IM CEDULAS 3/ Anuncio Pago/ nov11



IM CÉDULAS 3, FTA
Flujos de Caja del Período: 19/11/2010 - 21/11/2011

<i>Concepto</i>	<i>Importe</i>	
	<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>42.507.708,87</u>	<u>42.401.708,87</u>
Intereses cobrados de las Cédulas Hipotecarias	42.506.000,00	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	1.708,87	
Disposición de la Línea de Liquidez	0,00	
Devolución de Intereses a los Emisores		1.708,87
Remuneración de la Línea de Liquidez		0,00
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		42.400.000,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>106.000,00</u>
Gastos Periódicos:		
Gestora		106.000,00
TOTAL INGRESOS / PAGOS	42.507.708,87	42.507.708,87
Saldo Inicial Cuenta Tesorería 19/11/2010	0,00	
Saldo Final Cuenta Tesorería 21/11/2011		0,00
TOTAL	42.507.708,87	42.507.708,87
Retenciones practicadas el 21/11/2011	8.056.000,00	
A Inversiones Temporales hasta el 20/12/2011		8.056.000,00