



22/10/2012

IM CAJASTUR MBS 1, FTA**Información correspondiente al período: 20/09/2012 - 22/10/2012****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 Ratings
Calificación Actual Bonos	
Bonos A	A3 (sf) / AA- (sf)
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)	426.096.649,20 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	86.605,01 €
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: 20/09/2012 - 22/10/2012

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

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

IMT/IM CAJASTUR MBS 1/Info Pago/oct 12

Destinatarios: CNMV, AIAF.



IM CAJASTUR MBS 1, FTA
Liquidación del Período: 20/09/2012 - 22/10/2012
Fecha de Pago: 22/10/2012

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación inicial:	82.959.147,35
Depósito del Fondo de Reserva	82.959.147,35
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2 + II.3):	3.784.959,29
II.1 Principal cobrado de los Préstamos Hipotecarios	2.639.274,24
Según calendario hasta 30/09/2012	2.164.286,35
Recuperación de Fallidos	158,40
Amortización Anticipada	474.829,49
II.2 Intereses cobrados de los Préstamos Hipotecarios	1.138.769,62
II.3 Otros	6.915,43
III. Subtotal a Cuenta de Tesorería (I + II):	86.744.106,64
IV. Intereses en las cuentas de reinversión:	10.004,71
Intereses de la Cuenta de Tesorería	0,00
Intereses de la Cuenta de Reinversión	10.004,71
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Fondos Disponibles (III + IV + V):	86.754.111,35
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	14.466,80
Gestora	7.964,30
Agente Financiero	1.416,68
Comision de Administración	4.904,32
Auditoría	0,00
Calificación	0,00
AIAF	0,00
Iberclear	181,50
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:	610.890,73
(iii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	159.703,20
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	159.703,20
Interés pagado	159.703,20
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-33.554,40

(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:	78.609,30
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	78.609,30
Interés pagado	78.609,30
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-16.506,60
(v) Retención de la Cantidad Disponible de Principal (Mínimo[a,b]):	2.639.117,82
a) Cantidad Teórica de Principal	2.639.117,82
b) Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	85.890.441,32
Déficit de Principal (a) - (v)	0,00
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos de la Serie A	2.639.137,20
Amortización de los Bonos de la Serie B	0,00
Resto por redondeo	-19,38
(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	82.959.147,35
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:	37.953,65
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	31.298,16
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	6.655,49
Interés pagado	37.953,65
Interés debido	0,00
(x) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	1.598,17
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	1.319,90
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	278,27
Interés pagado	1.598,17
Interés debido	0,00
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	186.752,30
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	285.143,21
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	45.682,20
Interés pagado	186.752,30
Interés debido	144.073,11
(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):	593.789,36
(xiii) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	119.000,04
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	9.916,67
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	128.916,71

(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 20/11/2012

(2) Fondo Exigido

Importe del Fondo Exigido en la anterior Fecha de Pago	12.095.996,27
Importe del Fondo Exigido en esta Fecha de Pago	11.502.206,91
Dispuesto de la Línea de Crédito en el periodo	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Mes anterior	496.050,30
Mes actual	429.085,89
Importe de Fallidos del Período	0,00

IMT/IM CAJASTUR MBS1/PAGO/ oct12

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 MBS 1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 22/10/2012

	SERIE A		SERIE B	
Cod. ISIN	ES0347458004		ES0347458012	
Periodo de Devengo	20/09/2012	22/10/2012	20/09/2012	22/10/2012
Tipo de Referencia Vigente	0,119%		0,119%	
Margen	0,300%		0,600%	
Cupón vigente	0,419%		0,719%	
	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	428.735.786,40	87.141,42	123.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	2.639.137,20	536,41	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	426.096.649,20	86.605,01	123.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	86,61%	86,61%	100,00%	100,00%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	159.703,20	32,46	78.609,30	63,91
Interés Bruto Pagado	159.703,20	32,46	78.609,30	63,91
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	33.554,40	6,82	16.506,60	13,42
Interés Neto	126.148,80	25,64	62.102,70	50,49

IMT/IM CAJASTUR MBS1/ Anuncio Pago/ oct12



IM CAJASTUR MBS 1, 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>2.639.274,24</u>	<u>2.639.137,20</u>
Amortización de los Préstamos Hipotecarios	2.639.274,24	
Amortización Bonos de Titulización		2.639.137,20
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>1.429.699,56</u>	<u>1.349.517,15</u>
Intereses cobrados de los Préstamos Hipotecarios	1.138.769,62	
Intereses de las cuentas de reinversión	10.004,71	
Otros	6.915,43	
Contrato de Swap	274.009,80	884.900,53
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		238.312,50
Intereses de Préstamos Subordinados		188.350,47
Intereses de la Línea de Crédito		37.953,65
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>14.466,80</u>
Gastos Periódicos:		
Gestora		7.964,30
Agente Financiero		1.416,68
Auditoría		0,00
Calificación		0,00
Otros		0,00
AIAF		0,00
Iberclear		181,50
Comision de Administración		4.904,32
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	4.068.973,80	4.003.121,15
Saldo Inicial a 20/09/2012	82.959.147,35	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		83.025.000,00
Fondo Exigido a 20/09/2012	12.095.996,27	
Fondo Exigido a 22/10/2012		11.502.206,91
Reembolso de los saldos dispuestos de la Línea de Crédito		593.789,36
Disposición de la Línea de Crédito	0,00	
TOTAL	99.124.117,42	99.124.117,42
Retenciones Practicadas el 22/10/2012	50.061,00	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2012		50.061,00