

IM CAJASTUR MBS 1, FTA

Información correspondiente al periodo: 20/08/2024 - 20/09/2024

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	22/11/2010
Fecha de Desembolso de los Bonos	26/11/2010
Agente Financiero	BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch
Bonos A	Aa1 (sf)	A (sf)
Bonos B	Aa1 (sf)	BBB - (sf)

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)	93.745.434,00 €	Nominal en circulación total (actual)	62.496.939,60 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	19.053,95 €	Nominal en circulación unitario (actual)	50.810,52 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 20/08/2024 - 20/09/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/09/2024

Flujos de Caja del periodo: 20/08/2024 - 20/09/2024

(*) Calificación correspondiente a la fecha 11/09/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulacion.com.

IM CAJASTUR MBS 1, FTA
Liquidación del Período: 20/08/2024 - 20/09/2024
Fecha de Pago: 20/09/2024

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):					
I. Situación Inicial:	44.749.646,13				
II. Fondos recibidos del cedente:	2.147.925,27				
a) Principal regular	803.591,39				
b) Recuperación de Fallidos	22.930,27				
c) Intereses ordinarios	587.351,38				
d) Intereses de demora	272,01				
e) Amortización Anticipada	733.780,22				
III. Otros:	0,00				
IV. Intereses de las Cuentas:	1.194,84				
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:		9.712,98	9.712,98	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:		10.436,42	10.436,42	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:		317.536,80	317.536,80	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:		227.980,50	227.980,50	0,00	0,00
(v) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :					
Amortización de los Bonos de la Serie A		922.401,60	922.401,60	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie B		614.950,80	614.950,80	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:		42.185.440,87	42.185.440,87	-	0,00
(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	0,00	0,00	0,00
(ix) Pago de intereses de la Línea de Crédito:		0,00	0,00	0,00	0,00
(x) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI (completamente amortizado):		0,00	0,00	0,00	0,00
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:		160.704,68	160.704,68	0,00	0,00
(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 (completamente amortizado):		0,00	0,00	0,00	0,00
(xiv) Amortización del Préstamo Subordinado FR:		300.481,48	415.085,15	2.973.293,38	3.087.897,05
(xv) Pago en concepto de Comisión Variable:		0,00	0,00	0,00	0,00
Total		44.749.646,13	44.864.249,80	2.973.293,38	3.087.897,05

IM CAJASTUR MBS 1, FTA

Liquidación del Período: 20/08/2024 - 20/09/2024

Fecha de Pago: 20/09/2024

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	1.537.371,06
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	1.537.371,06
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	157.779.726,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	156.242.354,94
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	44.183.979,43
Cantidad Aplicada	1.537.352,40
Resto por redondeo	18,66
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	46.439,43
Mes actual	46.817,34
Importe de Fallidos del Periodo	0,00

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

Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.		Si Cumple Condición
Conceptos	%	Importe
1. % Saldo Inicial de los Bonos	13,500	83.025.000,00
2. % Saldo Actual de los Bonos	27,000	42.185.440,87
3. Importe mínimo		41.512.500,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		42.185.440,87
Dotación del Fondo de Reserva		42.185.440,87
Deficit del Fondo de Reserva		0,00

(*) El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva, en el caso de no cumplirse las condiciones para su reducción, será igual al importe del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva correspondiente a la Fecha de Pago anterior.

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

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado GI	595.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	83.025.000,00	45.273.337,92	42.185.440,87	4,095 %

IM CAJASTUR MBS 1, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 20/09/2024

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347458004
Periodo de Devengo	20/08/2024 - 20/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,595 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	3,895 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	492.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	94.667.835,60	19.241,43
Pago de Principal	922.401,60	187,48
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	93.745.434,00	19.053,95
% Pendiente de pago actual	19,05 %	19,05 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	317.536,80	64,54
Interés Bruto Pagado	317.536,80	64,54
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0347458012
Periodo de Devengo	20/08/2024 - 20/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,595 %
Margen	0,600 %
Cupón Vigente	4,195 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	123.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	63.111.890,40	51.310,48
Pago de Principal	614.950,80	499,96
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	62.496.939,60	50.810,52
% Pendiente de pago actual	50,81 %	50,81 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	227.980,50	185,35
Interés Bruto Pagado	227.980,50	185,35
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

Nota: El interés bruto de los Bonos podrá estar o no sujeto a retención de acuerdo con la legislación vigente.

IM CAJASTUR MBS 1, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 20/08/2024 - 20/09/2024

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>1.560.301,88</u>	<u>1.837.833,88</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	1.560.301,88	
Amortización Bonos de Titulización		1.537.352,40
Amortización Préstamos Subordinados		300.481,48
Amortización Línea de Crédito		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>930.792,64</u>	<u>1.058.632,81</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	587.623,39	
Intereses de las cuentas	1.194,84	
Otros	0,00	
Contrato de Swap	341.974,41	352.410,83
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		545.517,30
Intereses de Préstamos Subordinados		160.704,68
Intereses de Línea de Crédito		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>9.712,98</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	<u>2.491.094,52</u>	<u>2.906.179,67</u>
Saldo Inicial 20/08/2024	42.600.526,02	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		42.185.440,87
Fondo Exigido a 20/08/2024	0,00	
Fondo Exigido a 20/09/2024		0,00
TOTAL	<u>45.091.620,54</u>	<u>45.091.620,54</u>
Retenciones Practicadas el 20/09/2024	103.648,29	
A Inversiones Temporales hasta el 21/10/2024		103.648,29