



IM TERRASSA MBS 1, FTA

Información correspondiente al período: 24/10/2013 - 24/01/2014

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	19/07/2006
Fecha de Desembolso de los Bonos	25/07/2006
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	BBVA, S.A. (*)
Agente Financiero	BNP Paribas Securities Services, S.E.
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencias de Calificación	Fitch Ratings
Calificación Actual Bonos	
Bonos A	A- (sf)
Bonos B	B (sf)
Bonos C	CCC (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A	
Código ISIN	ES0347855001
Nominal en circulación total (inicial)	493.400.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	166.082.091,16 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	33.660,74 €
Serie B	
Código ISIN	ES0347855019
Nominal en circulación total (inicial)	24.200.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	24.200.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €
Serie C	
Código ISIN	ES0347855027
Nominal en circulación total (inicial)	7.400.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	7.400.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 24/10/2013 - 24/01/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/01/2014

Flujos de Caja del período: 24/10/2013 - 24/01/2014

(*) Unnim Banc se ha fusionado con BBVA.



IM TERRASSA MBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 24/10/2013 - 24/01/2014
Fecha de Pago: 24/01/2014

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	36,78
Saldo inicial de las Cuentas	36,78
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	4.548.006,85
II.1 Principal cobrado de las Operaciones de Financiación con Garantía Hipotecaria	3.542.549,32
Según calendario	3.062.240,40
Amortización Anticipada	439.798,35
Recuperación de Préstamos Fallidos	40.510,57
II.2 Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación con Garantía Hipotecaria	1.005.457,53
III. Subtotal a cuentas de reinversión (I + II):	4.548.043,63
IV. Intereses de las Cuentas:	1.187,05
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Recursos disponibles (III + IV + V):	4.549.230,68
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	21.757,32
Gestora	21.609,56
Otros	147,76
(ii) Pago de la cantidad neta a pagar del Contrato de Permuta Financiera, y solamente en caso de resolución del contrato por circunstancias imputables a la Parte A, la cantidad que corresponda al pago liquidativo:	541.508,31
(iii) Pago de los intereses de los Bonos A:	174.910,30
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	174.910,30
Interés pagado	174.910,30
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-36.708,96
(iv) Pago de intereses de los Bonos B si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (vii) del Orden de Prelación de Pagos:	35.436,06
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	35.436,06
Interés pagado	35.436,06
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-7.441,50
(v) Pago de intereses de los Bonos C si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (viii) 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
(vi) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar (Mínimo[a,b]):	3.775.618,69
a) Cantidad Teórica de Amortización	11.418.656,98
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (v)	3.775.618,69
Déficit de principal (a) - (vi) en la Fecha de Pago anterior	6.227.897,96
Déficit de principal (a) - (vi) en esta Fecha de Pago	7.643.038,29
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos A	3.775.595,48
Amortización de los Bonos B	0,00
Amortización de los Bonos C	0,00
Resto por redondeo	23,21

(vii) 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
(viii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie C, 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	60.810,98
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	15.563,68
Interés pagado	0,00
Interés debido	76.374,66
Retenciones practicadas a los bonos (1)	0,00
(ix) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	0,00
Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago	0,00
Importe Mínimo Requerido	6.562.500,00
Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago	0,00
(x) 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
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	Amortizado
(xii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	480.454,11
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	45.666,98
Interés pagado	0,00
Interés debido	526.121,09
(xiii) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	Amortizado
(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 de la Comisión de Administración:	0,00
Comisión de Administración debida en la anterior Fecha de Pago	25.474,06
Comisión de Administración devengada en esta Fecha de Pago	2.444,63
Comisión de Administración pagada	0,00
Comisión de Administración debida	27.918,69
(xvi) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00
Resto a Cuenta de Reinversión (2)	23,21

(1) Reinvertido hasta el 20/02/2014

Información sobre Impagos y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	340.433,47
Trimestre actual	335.466,31
Importe de Fallidos del Período	1.693.650,65

(2) Resto por redondeo en la amortización de bonos

IMT/IM TERRASSA MBS 1/PAGO/ene14

Destinatarios: Emisor; CNMV.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



14/01/2014

IM TERRASSA MBS 1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 24/01/2014

	BONOS A		BONOS B		BONOS C	
Cod. ISIN	ES0347855001		ES0347855019		ES0347855027	
Periodo de Devengo	24/10/2013	24/01/2014	24/10/2013	24/01/2014	24/10/2013	24/01/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,223%		0,223%		0,223%	
Margen	0,180%		0,350%		0,600%	
Cupón vigente	0,403%		0,573%		0,823%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	493.400.000,00	100.000,00	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	169.857.686,64	34.425,96	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
Pago de Principal	3.775.595,48	765,22	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	166.082.091,16	33.660,74	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	33,66%	33,66%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00	60.810,98	821,77
Interés Bruto Devengado	174.910,30	35,45	35.436,06	146,43	15.563,68	210,32
Interés Bruto Pagado	174.910,30	35,45	35.436,06	146,43	0,00	0,00
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	76.374,66	1.032,09
Retención (21%)	36.708,96	7,44	7.441,50	30,75	0,00	0,00
Interés Neto	138.201,34	28,01	27.994,56	115,68	0,00	0,00

IMT/IM TERRASSA MBS 1/Anuncio Pago/ene14



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



14/01/2014

IM TERRASSA MBS 1, FTA

Flujos de Caja del Período: 24/10/2013 - 24/01/2014

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>3.542.549,32</u>	<u>3.775.595,48</u>
Amortización Operaciones de Financiación	3.542.549,32	
Amortización Bonos de Titulización		3.775.595,48
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>1.470.593,80</u>	<u>1.215.803,89</u>
Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación	1.005.457,53	
Intereses de las Cuentas	1.187,05	
Contrato de Swap	463.949,22	1.005.457,53
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		210.346,36
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos Periodicos</u>	<u>0,00</u>	<u>21.757,32</u>
Gestora		21.609,56
Otros		147,76
Comisión de Administración		0,00
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	5.013.143,12	5.013.156,69
Saldo Inicial 24/10/2013	36,78	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago:		
Fondo de Reserva		0,00
Depósito de Principal		23,21
TOTAL	5.013.179,90	5.013.179,90
Retenciones practicadas el 24/01/2014	44.150,46	
A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2014		44.150,46

IMT/IM TERRASSA MBS 1/Flujos Trim/ene14

Destinatario: CNMV.