

**IM BANKOA MBS 1, FTA****Información correspondiente al período: 22/03/2011 - 22/06/2011****I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

| | |
|---------------------------------------|---|
| Fecha de Constitución del Fondo | 26/06/2009 |
| Fecha de Desembolso de los Bonos | 02/07/2009 |
| Sociedad Gestora | InterMoney Titulización, SGFT, S.A. |
| Cedente de los Préstamos Hipotecarios | Bankoa |
| Agente Financiero | Banco Popular |
| Negociación Mercado | Mercado AIAF |
| Agencia de Calificación | Standard & Poor's / Moody's |
| Calificación Actual | Bonos A (AAA) / (Aaa) (sf) Bonos B (A) / A3 (sf) Bonos C (BBB) / Ba2 (sf) |

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

| | |
|---|---------------------|
| Serie A | |
| Código ISIN | ES0347515001 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 492.900.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 408.663.882,90 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 82.910,10 € |
| Serie B | |
| Código ISIN | ES0347515019 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 21.200.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 21.200.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 € |
| Serie C | |
| Código ISIN | ES0347515027 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 15.900.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 15.900.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 22/03/2011 - 22/06/2011

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/06/2011

Flujos de Caja del período: 22/03/2011 - 22/06/2011



10/06/2011

IM BANKOA MBS 1, FTA
Liquidación del Período: 22/03/2011 - 22/06/2011
Fecha de Pago: 22/06/2011

| Concepto | Importe |
|---|----------------------|
| <u>RECURSOS DISPONIBLES</u> | |
| I. Situación Inicial: | 26.500.000,00 |
| Depósito del Fondo de Reserva | 26.500.000,00 |
| II. Fondos recibidos del Emisor (II.1 + II.2 + II.3): | 10.930.872,58 |
| II.1 Principal cobrado de los Préstamos Hipotecarios | 8.636.399,90 |
| Según calendario hasta 31/05/2011 | 5.299.815,93 |
| Recuperación de Fallidos | 300.928,30 |
| Amortización anticipada | 3.035.655,67 |
| II.2 Intereses cobrados de los Préstamos Hipotecarios | 2.284.501,44 |
| II.3 Otros | 9.971,24 |
| III. Subtotal a cuentas de reinversión (I + II): | 37.430.872,58 |
| IV. Intereses en las cuentas de reinversión: | 97.645,03 |
| Intereses de la Cuenta de Tesorería | 1.214,75 |
| Intereses de la Cuenta de Reinversión | 96.430,28 |
| V. Cobro de la Liquidación del Swap: | 0,00 |
| VI. Recursos disponibles (III + IV + V): | 37.528.517,61 |
| <u>PAGOS</u> | |
| (i) Gastos periódicos: | 43.308,69 |
| Gestora | 17.814,11 |
| Depositario y Agente de Pagos | 3.500,00 |
| Comisión de Garantía de Liquidez | 9.049,66 |
| Comisión de Garantía del Contrato de Permuta Financiera de Intereses | 6.964,32 |
| Comisión de Administración | 5.803,60 |
| Auditoría | 0,00 |
| Calificación | 0,00 |
| Iberclear | 177,00 |
| Otros | 0,00 |
| (ii) Pago de la cantidad neta en virtud del Contrato de Permuta Financiera de Intereses, y solamente en caso de resolución del contrato por circunstancias imputables a la Parte A, la cantidad que corresponda al pago liquidativo: | 66.366,21 |
| (iii) Pago de intereses devengados de los Bonos de la Serie A: | 1.568.999,28 |
| Intereses debidos en la anterior Fecha de Pago | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 1.568.999,28 |
| Interés pagado | 1.568.999,28 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -298.105,92 |

| | |
|---|----------------------|
| (iv) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B, si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (vii) del Orden de Prelación de Pagos: | 96.002,08 |
| Intereses debidos en la anterior Fecha de Pago | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 96.002,08 |
| Interés pagado | 96.002,08 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -18.240,48 |
| (v) Pago de intereses de los Bonos de la Serie C, si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (viii) del Orden de Prelación de Pagos: | 88.256,13 |
| Intereses debidos en la anterior Fecha de Pago | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 88.256,13 |
| Interés pagado | 88.256,13 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -16.768,14 |
| (vi) Retención de la Cantidad Disponible de Principal (Mínimo [a,b]): | 8.430.747,68 |
| a) Cantidad Teórica de Principal | 8.430.747,68 |
| b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (v) | 35.665.585,22 |
| Déficit de principal (a) - (v) | 0,00 |
| <u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u> | |
| Amortización de los Bonos A | 8.430.758,76 |
| Amortización de los Bonos B | 0,00 |
| Amortización de los Bonos C | 0,00 |
| Resto por redondeo | -11,08 |
| (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 | 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 |
| (ix) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo: | 26.500.000,00 |
| Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago | 26.500.000,00 |
| Nivel Mínimo requerido | 26.500.000,00 |
| Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago | 26.500.000,00 |
| (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: | 1.911,96 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 1.911,96 |
| Interés pagado | 1.911,96 |
| Interés debido | 0,00 |

| | |
|---|-------------------|
| (xii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR: | 422.137,40 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 173.461,40 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 248.676,00 |
| Interés pagado | 422.137,40 |
| Interés debido | 0,00 |
| (xiii) Amortización del Préstamo Subordinado GI: | 40.000,00 |
| Amortización debida en la Fecha de Pago anterior | 20.000,00 |
| Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago | 20.000,00 |
| Amortización pagada | 40.000,00 |
| Amortización debida | 0,00 |
| (xiv) Amortización del Préstamo Subordinado FR: | 0,00 |
| Amortización debida en la Fecha de Pago anterior | 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: | 270.777,10 |

(1) Reinvertido hasta el 20/07/2011

Información sobre Impagos y Fallidos

| | |
|---------------------------------|------------|
| Impago de principal | |
| Trimestre anterior | 400.313,57 |
| Trimestre actual | 402.800,86 |
| Importe de Fallidos del Período | 95.272,05 |

Garantía de Liquidez

| | |
|--|---------------|
| Importe Máximo Garantizado 22/03/2011 - 22/06/2011 | 88.529.281,00 |
| Importe Máximo Garantizado 22/06/2011 - 22/09/2011 | 85.873.402,57 |

IMT/IM BANKOA MBS 1,FTA/PAGO/ jun11

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.

**INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T**

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



06/06/2011

IM BANKOA MBS 1, FTA
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO: 22/06/2011

| | Serie A | | Serie B | | Serie C | |
|---|----------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| Cod. ISIN | ES0347515001 | | ES0347515019 | | ES0347515027 | |
| Periodo de Devengo | 22/03/2011 | 22/06/2011 | 22/03/2011 | 22/06/2011 | 22/03/2011 | 22/06/2011 |
| Tipo de Referencia Vigente | 1,172% | | 1,172% | | 1,172% | |
| Margen | 0,300% | | 0,600% | | 1,000% | |
| Cupón vigente | 1,472% | | 1,772% | | 2,172% | |
| | TOTAL | POR BONO | TOTAL | POR BONO | TOTAL | POR BONO |
| Saldo Inicial | 492.900.000,00 | 100.000,00 | 21.200.000,00 | 100.000,00 | 15.900.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 417.094.641,66 | 84.620,54 | 21.200.000,00 | 100.000,00 | 15.900.000,00 | 100.000,00 |
| Pago de Principal | 8.430.758,76 | 1.710,44 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 408.663.882,90 | 82.910,10 | 21.200.000,00 | 100.000,00 | 15.900.000,00 | 100.000,00 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 82,91% | 82,91% | 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 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 1.568.999,28 | 318,32 | 96.002,08 | 452,84 | 88.256,13 | 555,07 |
| Interés Bruto Pagado | 1.568.999,28 | 318,32 | 96.002,08 | 452,84 | 88.256,13 | 555,07 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Retención (19%) | 298.105,92 | 60,48 | 18.240,48 | 86,04 | 16.768,14 | 105,46 |
| Interés Neto | 1.270.893,36 | 257,84 | 77.761,60 | 366,80 | 71.487,99 | 449,61 |

IMT/IM BANKOA MBS 1,FTA/ Anuncio Pago/jun11



IM BANKOA MBS 1, FTA
Flujos de Caja del Período: 22/03/2011 - 22/06/2011

| Concepto | Importe | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | <u>Ingresos</u> | <u>Pagos</u> |
| <u>I. Principal</u> | <u>8.636.399,90</u> | <u>8.470.758,76</u> |
| Amortización de los Derechos de Crédito | 8.636.399,90 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 8.430.758,76 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 40.000,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>4.610.252,94</u> | <u>4.461.808,29</u> |
| Intereses cobrados de los Derechos de Crédito | 2.294.472,68 | |
| Intereses de la Cuenta de Tesorería | 1.214,75 | |
| Intereses de la Cuenta de Principales | 96.430,28 | |
| Contrato de Swap | 2.218.135,23 | 2.284.501,44 |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 1.753.257,49 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 424.049,36 |
| <u>III. Gastos Periódicos</u> | <u>0,00</u> | <u>314.085,79</u> |
| Gestora | | 17.814,11 |
| Depositario y Agente de Pagos | | 3.500,00 |
| Comisión de Garantía de Liquidez | | 9.049,66 |
| Comisión de Garantía del Contrato de Permuta Financiera de Intereses | | 6.964,32 |
| Auditoría | | 0,00 |
| Calificación | | 0,00 |
| Iberclear | | 177,00 |
| Otros | | 0,00 |
| Comisión de Administración | | 5.803,60 |
| Comisión Variable | | 270.777,10 |
| TOTAL INGRESOS/ PAGOS | 13.246.652,84 | 13.246.652,84 |
| Saldo Inicial a 22/03/2011 | 26.500.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago: Fondo de Reserva | | 26.500.000,00 |
| TOTAL | 39.746.652,84 | 39.746.652,84 |
| Retenciones Practicadas el 22/06/2011 | 333.114,54 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/07/2011 | | 333.114,54 |