



24/01/2012

IM PRÉSTAMOS FONDOS CÉDULAS, FTA
Información correspondiente al período: 24/10/2011 - 24/01/2012

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	25/07/2007
Fecha de Desembolso de los Bonos	31/07/2007
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Banco Santander
Agente Financiero	Banco Santander
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service
Calificación Actual	Bonos A Baa3 (sf) Bonos B Caa1 (sf) Bonos C Caa2 (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A	
Código ISIN	ES0347787006
Nominal en circulación total (inicial)	344.100.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	234.615.741,63 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	68.182,43 €
Serie B	
Código ISIN	ES0347787014
Nominal en circulación total (inicial)	6.900.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	4.418.222,49 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	64.032,21 €
Serie C	
Código ISIN	ES0347787022
Nominal en circulación total (inicial)	900.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	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: 24/10/2011 - 24/01/2012

Anuncio del Pago de Bonos: 24/01/2012

Flujos de Caja del período: 24/10/2011 - 24/01/2012



IM PRÉSTAMOS FONDOS CÉDULAS, FTA
Liquidación del Período: 24/10/2011 - 24/01/2012
Fecha de Pago: 24/01/2012

<i>Concepto</i>	<i>Importe</i>
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial (I.1. + I.2.+ I.3)	5.356.471,40
I.1. Saldo inicial Cuenta de Tesorería	5.318.222,71
I.2. Remanente final periodo anterior	38.248,69
II. Ingresos en la Cuenta de Tesorería (II.1. + II.2.)	1.587.227,60
II.1. Principal cobrado de los Derechos de Crédito	0,00
II.2. Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	1.587.227,60
III. Subtotal a Cuenta de Tesorería (I + II):	6.943.699,00
IV. Intereses de la Cuenta de Tesorería:	25.819,35
V. Cantidades dispuestas de la Línea de Liquidez:	0,00
VI. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VII. Recursos disponibles (III + IV + V + VI):	6.969.518,35
<u>PAGOS</u>	
(i) Pago de los impuestos del Fondo:	0,00
(ii) Pago de la cantidad neta en virtud del Contrato de Permuta Financiera de Intereses, excepto los costes de ruptura del Swap cuando la Parte B sea parte incumplidora o única parte afectada:	525.507,63
(iii) Remuneración de los saldos dispuestos de la Línea de Liquidez:	0,00
(iv) Pago de los intereses de los Bonos A:	1.051.638,42
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	1.051.638,42
Interés pagado	1.051.638,42
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-220.843,38
(v) Devolución de los saldos dispuestos por la Línea de Liquidez:	0,00
(vi) Pago de principal de los Bonos A:	0,00
Cantidad para amortizar a los Bonos A (Mínimo[a,b]):	0,00
a) Cantidad para Amortización de los Bonos A	0,00
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (v)	5.392.372,30
Déficit de principal (a) - (vi) - Resto por redondeo	0,00
Amortización de los Bonos A:	0,00
Resto por redondeo:	0,00

(vii) Dotación del Fondo de Reserva hasta el Nivel Requerido:	5.318.222,71
Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago	5.318.222,71
Importe Mínimo Requerido	5.318.222,71
Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago	5.318.222,71
(viii) Pago de los intereses de los Bonos B:	26.917,59
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	26.917,59
Interés pagado	26.917,59
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-5.652,48
(ix) Pago de principal de los Bonos B:	0,00
Cantidad para amortizar a los Bonos B (Mínimo[a,b]):	0,00
a) Cantidad para Amortización de los Bonos B	0,00
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (viii)	47.232,00
Déficit de principal (a) - (ix) - Resto por redondeo	0,00
Amortización de los Bonos B:	0,00
Resto por redondeo:	0,00
(x) Pago de los intereses de los Bonos C:	8.818,20
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	8.818,20
Interés pagado	8.818,20
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-1.851,84
(xi) Pago de principal de los Bonos C:	0,00
Cantidad para amortizar a los Bonos C (Mínimo[a,b]):	0,00
a) Cantidad para Amortización de los Bonos C	0,00
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (x)	38.413,80
Déficit de principal (a) - (xi) - Resto por redondeo	0,00
Amortización de los Bonos C:	0,00
Resto por redondeo:	0,00
(xii) Costes de ruptura del Swap cuando la Parte B sea parte incumplidora o única parte afectada:	0,00
(xiii) Pago del Remanente al Cedente una vez se hayan amortizado completamente los Bonos:	38.413,80

(1) Reinvertido hasta el 20/02/2012

Nota: El remanente se retiene en cada Fecha de Pago hasta la completa Amortización de los bonos.

IMT /IM PRÉSTAMOS FONDOS CÉDULAS / LIQ /ene2012

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

Piza. Pablo Ruiz Picasso 1. Torre Picasso, Pta 23, 28020 Madrid. Tfno 34 914326488



12/01/2012

IM PRÉSTAMOS FONDOS CÉDULAS, FTA

ANUNCIO DE PAGO

FECHA DE PAGO: 24/01/2012

	BONOS A		BONOS B		BONOS C	
Cod. ISIN	ES0347787006		ES0347787014		ES0347787022	
Periodo de Devengo	24/10/2011 - 24/01/2012		24/10/2011 - 24/01/2012		24/10/2011 - 24/01/2012	
Tipo de Referencia Vigente	1,584%		1,584%		1,584%	
Margen	0,170%		0,800%		2,250%	
Cupón vigente	1,754%		2,384%		3,834%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	344.100.000,00	100.000,00	6.900.000,00	100.000,00	900.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	234.615.741,63	68.182,43	4.418.222,49	64.032,21	900.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	234.615.741,63	68.182,43	4.418.222,49	64.032,21	900.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	68,18%	68,18%	64,03%	64,03%	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	1.051.638,42	305,62	26.917,59	390,11	8.818,20	979,80
Interés Bruto Pagado	1.051.638,42	305,62	26.917,59	390,11	8.818,20	979,80
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	220.843,38	64,18	5.652,48	81,92	1.851,84	205,76
Interés Neto	830.795,04	241,44	21.265,11	308,19	6.966,36	774,04

IMT/IM PRESTAMOS FONDOS CÉDULAS/Anuncio Pago/ene2012



12/01/2012

IM PRÉSTAMOS FONDOS CÉDULAS, FTA
Flujos de Caja del Período: 24/10/2011 - 24/01/2012

<i>Concepto</i>	<i>Importe</i>	
	Ingresos	Pagos
I. Principal	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Amortización de los Derechos de Crédito	0,00	
Amortización Bonos de Titulización		0,00
II. Intereses	<u>2.678.893,16</u>	<u>2.678.728,05</u>
Intereses cobrados de los derechos de Crédito	1.587.227,60	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	25.819,35	
Contrato de Swap	1.065.846,21	1.591.353,84
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.087.374,21
TOTAL INGRESOS/PAGOS	<u>2.678.893,16</u>	<u>2.678.728,05</u>
Saldo inicial 24/10/2011	5.318.222,71	
Remanente inicial 24/10/2011	38.248,69	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		5.318.222,71
Remanente final 24/01/2012		38.413,80
TOTAL	<u>8.035.364,56</u>	<u>8.035.364,56</u>
Retenciones practicadas el 24/01/2012	228.347,70	
A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2012		228.347,70

IMT/IM PRÉSTAMOS FONDOS CÉDULAS/Flujos/ene2012

Destinatarios: CNMV; AIAF.