



IM TERRASSA MBS 1, FTA
Información correspondiente al período: 24/10/2012 - 24/01/2013

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	Unnim Banc (*)
Agente Financiero	BNP Paribas
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencias de Calificación	Fitch Ratings
Calificación Actual Bonos	
Bonos A	A+ (sf)
Bonos B	BB (sf)
Bonos C	B (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)	182.692.056,78 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	37.027,17 €
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: 24/10/2012 - 24/01/2013

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/01/2013

Flujos de Caja del período: 24/10/2012 - 24/01/2013

(*) Unnim Banc es el resultado de la fusión de Caixa Terrassa, Caixa Manlleu y Caixa Sabadell.



IM TERRASSA MBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 24/10/2012 - 24/01/2013
Fecha de Pago: 24/01/2013

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	600.166,84
Saldo inicial de las Cuentas	600.166,84
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	6.552.074,79
II.1 Principal cobrado de las Operaciones de Financiación con Garantía Hipotecaria	5.102.976,87
Según calendario	2.729.267,38
Amortización Anticipada	2.368.074,71
Recuperación de Préstamos Fallidos	5.634,78
II.2 Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación con Garantía Hipotecaria	1.449.097,92
III. Subtotal a cuentas de reinversión (I + II):	7.152.241,63
IV. Intereses de las Cuentas:	7.909,14
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Recursos disponibles (III + IV + V):	7.160.150,77
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	23.367,85
Gestora	23.367,85
(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:	939.931,55
(iii) Pago de los intereses de los Bonos A:	185.123,68
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	185.123,68
Interés pagado	185.123,68
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-38.879,92
(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:	34.262,36
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	34.262,36
Interés pagado	34.262,36
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-7.194,66
(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]):	5.977.465,33
a) Cantidad Teórica de Amortización	7.621.830,37
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (v)	5.977.465,33
Déficit de principal (a) - (vi)	1.644.365,04
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos A	5.977.442,32
Amortización de los Bonos B	0,00
Amortización de los Bonos C	0,00
Resto por redondeo	23,01

(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	15.204,78
Interés pagado	0,00
Interés debido	15.204,78
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	600.166,84
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	300.106,04
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	45.348,33
Interés pagado	0,00
Interés debido	345.454,37
(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	14.965,42
Comisión de Administración devengada en esta Fecha de Pago	2.758,24
Comisión de Administración pagada	0,00
Comisión de Administración debida	17.723,66
(xvi) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00

(1) Reinvertido hasta el 20/02/2013

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	389.969,47
Trimestre actual	347.816,81
Importe de Fallidos del Período	2.566.648,50

IMT/IM TERRASSA MBS 1/PAGO/ene13

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



10/01/2013

IM TERRASSA MBS 1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 24/01/2013

	BONOS A		BONOS B		BONOS C	
Cod. ISIN	ES0347855001		ES0347855019		ES0347855027	
Periodo de Devengo	24/10/2012	24/01/2013	24/10/2012	24/01/2013	24/10/2012	24/01/2013
Tipo de Referencia Vigente	0,204%		0,204%		0,204%	
Margen	0,180%		0,350%		0,600%	
Cupón vigente	0,384%		0,554%		0,804%	
	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	188.669.499,10	38.238,65	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
Pago de Principal	5.977.442,32	1.211,48	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	182.692.056,78	37.027,17	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	37,03%	37,03%	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	185.123,68	37,52	34.262,36	141,58	15.204,78	205,47
Interés Bruto Pagado	185.123,68	37,52	34.262,36	141,58	0,00	0,00
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	15.204,78	205,47
Retención (21%)	38.879,92	7,88	7.194,66	29,73	0,00	0,00
Interés Neto	146.243,76	29,64	27.067,70	111,85	0,00	0,00

IMT/IM TERRASSA MBS 1/Anuncio Pago/ene13

**IM TERRASSA MBS 1, FTA****Flujos de Caja del Período: 24/10/2012 - 24/01/2013**

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>5.102.976,87</u>	<u>5.977.442,32</u>
Amortización Operaciones de Financiación	5.102.976,87	
Amortización Bonos de Titulización		5.977.442,32
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>1.966.173,43</u>	<u>1.668.483,96</u>
Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación	1.449.097,92	
Intereses de las Cuentas	7.909,14	
Contrato de Swap	509.166,37	1.449.097,92
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		219.386,04
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos Periodicos</u>	<u>0,00</u>	<u>23.367,85</u>
Gestora		23.367,85
Comisión de Administración		0,00
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	7.069.150,30	7.669.294,13
Saldo Inicial 24/10/2012	600.166,84	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago:		
Fondo de Reserva		0,00
Depósito de Principal		23,01
TOTAL	7.669.317,14	7.669.317,14
Retenciones practicadas el 24/01/2013	46.074,58	
A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2013		46.074,58

IMT/IM TERRASSA MBS 1/Flujos Trim/ene13

Destinatarios: CNMV; AIAF.