

**IM FTPYME SABADELL 3, FTA****Información correspondiente al período: 23/07/2012 - 22/10/2012****I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	18/11/2004
Fecha de Desembolso de los Bonos	25/11/2004
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Banco Sabadell
Agente Financiero	Banco Santander
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencias de Calificación	Moody's Investors Service / Standard & Poor's
Calificación Actual Bonos	(Completamente amortizado)
Bonos 1SA	A3 (sf) / A- (sf)
Bonos 1CA	A3 (sf) / A- (sf)
Bonos 2	B3 / BB- (sf)
Bonos 3	

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie 1SA Código ISIN	ES0347853006 Completamente amortizado
Serie 1CA Código ISIN	ES0347853014
Nominal en circulación total (inicial)	124.100.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	40.311.452,64 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	32.483,04 €
Serie 2 Código ISIN	ES0347853022
Nominal en circulación total (inicial)	23.400.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	14.328.865,98 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	61.234,47 €
Serie 3 Código ISIN	ES0347853030
Nominal en circulación total (inicial)	11.700.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	7.164.432,99 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	61.234,47 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 23/07/2012 - 22/10/2012

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/10/2012

Flujos de Caja del período: 23/07/2012 - 22/10/2012



IM FTPYME SABADELL 3, FTA
Liquidación del Período: 23/07/2012 - 22/10/2012
Fecha de Pago: 22/10/2012

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	6.207.081,46
Saldo inicial de la Cuenta de Tesorería	6.207.081,46
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	7.990.544,67
II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito	7.432.875,48
a) Según calendario hasta 30/09/2012	3.977.208,94
b) Recuperación de Fallidos	636.712,76
c) Amortización Anticipada hasta 31/08/2012	248.189,94
d) Amortización Anticipada del último mes	2.570.763,84
II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	557.669,19
III. Subtotal a Cuenta de Tesorería (I + II):	14.197.626,13
IV. Intereses de las cuentas de reinversión (IV.1 +IV.2):	16.456,61
IV.1 Intereses de la Cuenta de Tesorería	7.354,08
IV.2 Intereses de la Cuenta Banco de España	9.102,53
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Recursos disponibles (III + IV + V - II.1.d):	11.643.318,90
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	5.433,32
Depositario y Agente de Pagos	5.250,00
Auditoría	0,00
Calificación	0,00
Iberclear	177,00
Otros	6,32
AIAF	0,00
(ii) Gestora:	7.500,00
(iii) Pago de la Cantidad Neta en virtud del Contrato de Permuta Financiera, y solamente en caso de resolución del contrato por incumplimiento del Fondo, la cantidad que corresponda al pago liquidativo:	305.912,94
(iv) Pago de intereses de las Series 1SA y 1CA y reembolso al Estado de los importes que hubiere satisfecho al Fondo por la disposición del Aval para el pago de intereses de los Bonos de la Serie 1CA avalada:	53.226,49
Serie 1SA	Amortizada
Serie 1CA	
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	53.226,49
Interés pagado	53.226,49
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-11.181,41
Reembolso al Estado de los importes que hubiere satisfecho al Fondo por la disposición del Aval, para el pago de intereses de los Bonos de la Serie 1CA avalada.	0,00

(v) Pago de intereses de la Línea de Liquidez y de la comisión de disponibilidad de la misma:	11,72
(vi) Pago de intereses de la Serie 2 si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (ix) del Orden de Prelación de Pagos:	29.266,38
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	29.266,38
Interés pagado	29.266,38
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-6.144,84
(vii) Pago de intereses de la Serie 3 si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (x) del Orden de Prelación de Pagos:	22.782,24
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	22.782,24
Interés pagado	22.782,24
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-4.784,13
(viii) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar (Mínimo[a,b]):	6.687.064,20
a) Importe Teórico de Amortización	6.687.064,20
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (vii)	11.219.185,81
Déficit de principal (a) - (viii)	0,00
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos 1SA	Amortizado
Amortización de los Bonos 1CA	6.687.066,45
Amortización de los Bonos 2	0,00
Amortización de los Bonos 3	0,00
Principal depositado para próxima amortización de bonos:	2.570.761,59
Resto por redondeo	-2,25
Amortización anticipada del último mes	2.570.763,84
(ix) Pago de intereses de los Bonos de la Serie 2, 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
(x) Pago de intereses de los Bonos de la Serie 3, 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
(xi) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	4.532.121,61
Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago	4.307.485,06
Importe Mínimo Requerido	5.000.000,00
Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago	4.532.121,61
(xii) Pago de intereses del Préstamo para Intereses del Primer Período:	Amortizado
(xiii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado Gastos Iniciales:	Amortizado

(xiv) Pago de intereses del Préstamo Subordinado:	0,00
Interés debido en la anterior Fecha de Pago	373.296,66
Intereses Devengados en esta Fecha de Pago	26.048,86
Interés Pagado	0,00
Interés Debido	399.345,52

(xv) Amortización del Préstamo para Intereses del Primer Período: Amortizado

(xvi) Amortización del Préstamo para Gastos Iniciales: Amortizado

(xvii) Pago de la cantidad a pagar por resolución de la Permuta Financiera de Intereses excepto en los supuestos contemplados en el lugar (iii) anterior: 0,00

(xviii) Amortización del Préstamo Subordinado:	0,00
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	263.046,70
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	0,00
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	263.046,70

(xix) Pago de la Comisión de Administración:	0,00
Comisión de Administración debida en la anterior Fecha de Pago	82.495,70
Comisión de Administración correspondiente a esta Fecha de Pago	1.664,81
Comisión de Administración Pagada	0,00
Comisión de Administración Debida	84.160,51

(xx) Pago del Margen de Intermediación Financiera: 0,00

(1) Reinvertido hasta el 20/11/2012

Importe Máximo Disponible de la Línea de Liquidez	469.985,19
---	------------

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	399.914,68
Trimestre actual	351.247,60
Importe de Fallidos del Período	610.736,00

IMT/IM FTPYME SABADELL3/PAGO/ oct12

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.

**IM FTPYME SABADELL 3, FTA****ANUNCIO DE PAGO****FECHA DE PAGO: 22/10/2012**

	SERIE 1CA		SERIE 2		SERIE 3	
Cod. ISIN	ES0347853014		ES0347853022		ES0347853030	
Periodo de Devengo	23/07/2012	22/10/2012	23/07/2012	22/10/2012	23/07/2012	22/10/2012
Tipo de Referencia Vigente	0,458%		0,458%		0,458%	
Margen	-0,010%		0,350%		0,800%	
Cupón vigente	0,448%		0,808%		1,258%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	124.100.000,00	100.000,00	23.400.000,00	100.000,00	11.700.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	46.998.519,09	37.871,49	14.328.865,98	61.234,47	7.164.432,99	61.234,47
Pago de Principal	6.687.066,45	5.388,45	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	40.311.452,64	32.483,04	14.328.865,98	61.234,47	7.164.432,99	61.234,47
% Pendiente de vencimiento actual	32,48%	32,48%	61,23%	61,23%	61,23%	61,23%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	53.226,49	42,89	29.266,38	125,07	22.782,24	194,72
Interés Bruto Pagado	53.226,49	42,89	29.266,38	125,07	22.782,24	194,72
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	11.181,41	9,01	6.144,84	26,26	4.784,13	40,89
Interés Neto	42.045,08	33,88	23.121,54	98,81	17.998,11	153,83

IMT/IM FTPYME SABADELL 3/ Anuncio Pago/ oct12

ES0347853006 (BONOS 1SA) Amortizados en enero de 2010



IM FTPYME SABADELL 3, FTA
Flujos de Caja del Período: 23/07/2012 - 22/10/2012

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>7.432.875,48</u>	<u>6.687.066,45</u>
Amortización de los Derechos de Crédito	7.432.875,48	
Amortización Bonos de Titulización		6.687.066,45
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>765.956,16</u>	<u>603.018,41</u>
Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	557.669,19	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	16.456,61	
Contrato de Swap	191.830,36	497.743,30
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		105.275,11
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos Periodicos</u>	<u>0,00</u>	<u>12.945,04</u>
Gestora		7.500,00
Depositario y Agente de Pagos		5.250,00
Auditoría		0,00
Calificación		0,00
Iberclear		177,00
Disponibilidad L. Liquidez		11,72
Otros		6,32
AIAF		0,00
Comisión de Administración		0,00
Margen de Intermediación Financiera		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	8.198.831,64	7.303.029,90

Saldo Inicial 23/07/2012	6.207.081,46	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago:		
Fondo de Reserva		4.532.121,61
Depósito de Principal		2.570.761,59
TOTAL	14.405.913,10	14.405.913,10

Retenciones Practicadas el 22/10/2012	22.110,38	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2012		22.110,38

Destinatarios: CNMV; AIAF. IMT/IM FTPYME SABADELL3/Fluj Trim oct12