

**IM TERRASSA MBS 1, FTA****Información correspondiente al período: 24/10/2011 - 24/01/2012****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 (*)
Agente Financiero	BNP Paribas
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencias de Calificación	Fitch Ratings
Calificación Actual	Bonos A AAA Bonos B A Bonos C BB (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)	207.855.111,40 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	42.127,10 €
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: 24/10/2011 - 24/01/2012

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/01/2012

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

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

Destinatarios: CNMV, AIAF.

IMT/IM TERRASSA MBS 1/Info Trim/ene 12



IM TERRASSA MBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 24/10/2011 - 24/01/2012
Fecha de Pago: 24/01/2012

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	5.549.221,28
Saldo inicial de la Cuenta de Reversión	5.549.221,28
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	6.368.902,60
II.1 Principal cobrado de las Operaciones de Financiación con Garantía Hipotecaria	4.522.610,98
Según calendario	2.686.174,87
Amortización Anticipada	1.836.436,11
Recuperación de Préstamos Fallidos	0,00
II.2 Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación con Garantía Hipotecaria	1.846.291,62
III. Subtotal a cuentas de reversión (I + II):	11.918.123,88
IV. Intereses de las cuentas de reversión (sin tener en cuenta los intereses de la Línea de Crédito*):	45.614,68
Intereses de la Cuenta de Tesorería	541,93
Intereses de la Cuenta de Reversión de los cuales:	52.566,60
Intereses de la Línea de Crédito*	7.493,85
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Recursos disponibles (III + IV + V):	11.963.738,56
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	25.235,43
Gestora	25.235,43
(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:	421.189,43
(iii) Pago de los intereses de los Bonos A:	960.501,78
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	960.501,78
Interés pagado	960.501,78
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-201.701,92
(iv) Pago de intereses de los Bonos B si no concurren las circunstancias que determinan su posición al número (vii) del Orden de Prelación de Pagos:	119.606,08
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	119.606,08
Interés pagado	119.606,08
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-25.117,18

(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:	41.301,62
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	41.301,62
Interés pagado	41.301,62
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-8.673,54
(vi) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar (Mínimo[a,b]):	5.212.503,67
a) Cantidad Teórica de Amortización	5.212.503,67
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (v)	10.395.904,22
Déficit de principal (a) - (vi)	0,00
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos A	5.212.524,30
Amortización de los Bonos B	0,00
Amortización de los Bonos C	0,00
Resto por redondeo	-20,63
(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:	5.183.379,92
Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago	5.549.221,28
Importe Mínimo Requerido	6.562.500,00
Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago	5.183.379,92
(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	67.396,88
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	68.492,08
Interés pagado	0,00
Interés debido	135.888,96
(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	3.131,99
Comisión de Administración devengada en esta Fecha de Pago	3.061,83
Comisión de Administración pagada	0,00
Comisión de Administración debida	6.193,82
(xvi) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00

(1) Reinvertido hasta el 20/02/2012

Nivel Mínimo del Fondo de Commingling	
Importe del Nivel Mínimo del Fondo de Commingling en la anterior Fecha de Pago	5.850.000,00
Importe del Nivel Mínimo del Fondo de Commingling en esta Fecha de Pago	5.467.057,42
Dispuesto de la Línea de Crédito en el período	0,00
Reembolso de los saldos dispuestos de la Línea de Crédito :	382.942,59
* Intereses a favor de UNNIM . Se abonarán con independencia del Orden de Prelación de Pagos:	7.493,85

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	278.746,52
Trimestre actual	349.028,73
Importe de Fallidos del Período	619.612,47

IMT/IM TERRASSA MBS 1/PAGO/ene12

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



11/01/2012

IM TERRASSA MBS 1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 24/01/2012

	BONOS A		BONOS B		BONOS C	
Cod. ISIN	ES0347855001		ES0347855019		ES0347855027	
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	0,180%		0,350%		0,600%	
Cupón vigente	1,764%		1,934%		2,184%	
	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	213.067.635,70	43.183,55	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
Pago de Principal	5.212.524,30	1.056,45	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	207.855.111,40	42.127,10	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	42,13%	42,13%	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	960.501,78	194,67	119.606,08	494,24	41.301,62	558,13
Interés Bruto Pagado	960.501,78	194,67	119.606,08	494,24	41.301,62	558,13
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	201.701,92	40,88	25.117,18	103,79	8.673,54	117,21
Interés Neto	758.799,86	153,79	94.488,90	390,45	32.628,08	440,92

IMT/IM TERRASSA MBS 1/Anuncio Pago/ene12

**IM TERRASSA MBS 1, FTA****Flujos de Caja del Período: 24/10/2011 - 24/01/2012**

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>4.522.610,98</u>	<u>5.212.524,30</u>
Amortización Operaciones de Financiación	4.522.610,98	
Amortización Bonos de Titulización		5.212.524,30
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>3.317.008,49</u>	<u>2.967.701,10</u>
Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación	1.846.291,62	
Intereses de la Cuenta de Reinversión (sin tener en cuenta los intereses de la Línea de Crédito)	45.072,75	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	541,93	
Contrato de Swap	1.425.102,19	1.846.291,62
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.121.409,48
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos Periodicos</u>	<u>0,00</u>	<u>25.235,43</u>
Gestora		25.235,43
Comisión de Administración		0,00
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	<u>7.839.619,47</u>	<u>8.205.460,83</u>
Saldo Inicial 24/10/2011	5.549.221,28	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago: Fondo de Reserva		5.183.379,92
Importe del Nivel Mínimo del Fondo de Commingling en la anterior Fecha de Pago	5.850.000,00	
Importe del Nivel Mínimo del Fondo de Commingling en esta Fecha de Pago		5.467.057,42
Reembolso de los saldos dispuestos de la Línea de Crédito		382.942,59
Dispuesto de la Línea de Crédito en el período	0,00	
TOTAL	<u>19.238.840,75</u>	<u>19.238.840,75</u>
Retenciones practicadas el 24/01/2012 A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2012	235.492,64	235.492,64

Intereses de la Línea de Crédito

7.493,85

Destinatarios: CNMV; AIAF.

IMT/IM TERRASSA MBS 1/Flujos Trim/ene12