



25/01/2010

IM TERRASSA RMBS 1, FTA**Información correspondiente al período: 26/10/2009 - 25/01/2010****I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	22/04/2008
Fecha de Desembolso de los Bonos	25/04/2008
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Caixa Terrassa
Agente Financiero	Banco Sabadell
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencias de Calificación	Moody's Investor Service España, S.A.
Calificación Actual	Bonos A (Aaa) Bonos B (A3) Bonos C (Baa3)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A	
Código ISIN	ES0347856009
Nominal en circulación total (inicial)	480.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	396.193.728,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	82.540,36 €
Serie B	
Código ISIN	ES0347856017
Nominal en circulación total (inicial)	10.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	10.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €
Serie C	
Código ISIN	ES0347856025
Nominal en circulación total (inicial)	10.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	10.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 26/10/2009 - 25/01/2010

Anuncio del Pago de los Bonos: 25/01/2010

Flujos de Caja del período: 26/10/2009 - 25/01/2010



18/01/2010

IM TERRASSA RMBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 26/10/2009 - 25/01/2010
Fecha de Pago: 25/01/2010

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	11.319.515,18
Saldo inicial de la Cuenta de Tesorería	11.319.515,18
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	11.617.742,63
II.1 Principal cobrado de las O.F.G.H.	8.555.632,91
Según calendario	2.039.960,44
Amort. Anticipada	2.523.574,02
Recuperación de Préstamos Fallidos	3.992.098,45
II.2 Intereses cobrados de las O.F.G.H.	3.062.109,72
III. Subtotal a Cuenta de Tesorería (I + II):	22.937.257,81
IV. Intereses de la Cuenta de Tesorería:	16.210,89
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Recursos disponibles (III + IV + V):	22.953.468,70
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos ordinarios, extraordinarios e impuestos del Fondo:	24.234,12
Gestora	18.508,06
Depositario y Agente de Pagos	3.750,00
Auditoría	1.802,06
Calificación	0,00
Iberclear	174,00
AIAF	0,00
Otros	0,00
(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:	1.399.636,89
(iii) Pago de intereses de los Bonos A:	1.050.768,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	1.050.768,00
Interés pagado	1.050.768,00
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-199.632,00
(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:	33.695,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	33.695,00
Interés pagado	33.695,00
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-6.402,00

(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:	43.806,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	43.806,00
Interés pagado	43.806,00
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-8.323,00
(vi) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar (Mínimo[a,b]):	6.209.347,94
a) Cantidad Teórica de Amortización	6.209.347,94
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (v):	20.401.328,69
<u>Distribución entre las distintas Series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos A	6.209.328,00
Amortización de los Bonos B	0,00
Amortización de los Bonos C	0,00
Resto por redondeo	19,94
(vii) Pago de intereses de los Bonos 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 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:	14.192.000,69
Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago	11.319.515,18
Importe Mínimo Requerido	14.500.000,00
Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago	14.192.000,69
(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:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	4.886,74
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	2.013,97
Interés pagado	0,00
Interés debido	6.900,71
(xii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	273.106,29
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	118.498,43
Interés pagado	0,00
Interés debido	391.604,72
(xiii) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00
Amortización debida en la Fecha de Pago anterior	44.600,00
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	22.300,00
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	66.900,00

(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 de la Comisión de Administración de las Operaciones de Financiación:	0,00
Comisión de Administración debida en la anterior Fecha de Pago	10.872,32
Comisión de Administración correspondiente esta Fecha de Pago	5.281,39
Comisión de Administración pagada	0,00
Comisión de Administración debida	16.153,71
(xvi) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00

(1) Reinvertido hasta el 22/02/2010

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	108.042,69
Trimestre actual	103.744,33
Importe de Fallidos del Período	1.650.119,23

IMT/IM TERRASSA RMBS1/PAGO/ene10

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



14/01/2010

IM TERRASSA RMBS 1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 25/01/2010

	BONOS A		BONOS B		BONOS C	
Cod. ISIN	ES0347856009		ES0347856017		ES0347856025	
Periodo de Devengo	26/10/2009	25/01/2010	26/10/2009	25/01/2010	26/10/2009	25/01/2010
Tipo de Referencia Vigente	0,733%		0,733%		0,733%	
Margen	0,300%		0,600%		1,000%	
Cupón vigente	1,033%		1,333%		1,733%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	480.000.000,00	100.000,00	10.000.000,00	100.000,00	10.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	402.403.056,00	83.833,97	10.000.000,00	100.000,00	10.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	6.209.328,00	1.293,61	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	396.193.728,00	82.540,36	10.000.000,00	100.000,00	10.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	82,54%	82,54%	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	1.050.768,00	218,91	33.695,00	336,95	43.806,00	438,06
Interés Bruto Pagado	1.050.768,00	218,91	33.695,00	336,95	43.806,00	438,06
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19%)	199.632,00	41,59	6.402,00	64,02	8.323,00	83,23
Interés Neto	851.136,00	177,32	27.293,00	272,93	35.483,00	354,83

IMT/TERRASSA RMBS 1/Anun Pago/ene10



14/01/2010

IM TERRASSA RMBS 1, FTA
Flujos de Caja del Período: 26/10/2009 - 25/01/2010

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>8.555.632,91</u>	<u>6.209.328,00</u>
Amortización Operaciones de Financiación	8.555.632,91	
Amortización Bonos de Titulización		6.209.328,00
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>4.740.793,44</u>	<u>4.190.378,72</u>
Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación	3.062.109,72	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	16.210,89	
Contrato de Swap	1.662.472,83	3.062.109,72
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.128.269,00
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>24.234,12</u>
Gestora		18.508,06
Comisión Agente de Pagos		3.750,00
Auditoría		1.802,06
Calificación		0,00
Iberclear		174,00
AIAF		0,00
Otros		0,00
Comisión de Administración		0,00
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	13.296.426,35	10.423.940,84

Saldo Inicial 26/10/2009	11.319.515,18	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		14.192.000,69

TOTAL **24.615.941,53** **24.615.941,53**

Retenciones practicadas el 25/01/2010	214.357,00	
A Inversiones Temporales hasta el 22/02/2010		214.357,00

Destinatarios: CNMV; AIAF.

IMT/TERRASSA RMBS1/Fluj.Trim./ene10