



24/07/2009

IM TERRASSA MBS 1, FTA
Información correspondiente al período: 24/04/2009 - 24/07/2009

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	Caixa Terrassa
Agente Financiero	Banco Sabadell
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencias de Calificación	Fitch Ratings España, S.A.
Calificación Actual	Bonos A AAA Bonos B A Bonos C BBB+

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)	285.403.480,16 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	57.844,24 €
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: 24/04/2009 - 24/07/2009

Anuncio del Pago de los Bonos : 24/07/2009

Flujos de Caja del período: 24/04/2009 - 24/07/2009



07/07/2009

IM TERRASSA MBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 24/04/2009 - 24/07/2009
Fecha de Pago: 24/07/2009

Concepto	Importe
I. Situación Inicial:	4.818.663,96
Saldo inicial Cta. Reinversión	4.818.663,96
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	17.808.691,98
II.1 Principal cobrado de las O.F.G.H.	13.490.302,94
Según calendario	2.980.697,28
Amort. Anticipada	10.252.295,02
Recuperación de Préstamos Fallidos	257.310,64
II.2 Intereses cobrados de las O.F.G.H.	4.318.389,04
III. Subtotal a cuentas de reinversión (I + II):	22.627.355,94
IV. Intereses de las cuentas de reinversión:	108.395,27
Intereses de la Cuenta en el Agente de Pagos	1.268,51
Intereses de la Cuenta en el Cedente	107.126,76
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Recursos disponibles (III + IV + V):	22.735.751,21
VII. Gastos periódicos:	41.786,48
Gestora	34.286,48
Comisión por Garantía de la Cuenta de Reinversión	7.500,00
VIII. Pago de la Liquidación del Swap:	2.572.986,66
IX. Pago a los Bonos:	17.438.878,52
Bonos A:	
Intereses correspondientes al 24/07/09:	1.207.941,88
Retenciones practicadas a los bonos:	-217.441,38
Amortización correspondiente al 24/07/09:	16.086.073,50
Bonos B:	
Intereses correspondientes al 24/07/09:	107.358,46
Retenciones practicadas a los bonos:	-19.323,70
Amortización correspondiente al 24/07/09:	0,00
Bonos C:	
Intereses correspondientes al 24/07/09:	37.504,68
Retenciones practicadas a los bonos:	-6.751,02
Amortización correspondiente al 24/07/09:	0,00
Reinversión o devolución de las retenciones (1):	243.516,10

X. Saldo disponible (VI - VII - VIII - IX): **2.682.099,55**

XI. Fondo de Reserva

Saldo del Fondo Reserva a 24/04/09	4.818.663,96
Nivel Mínimo Requerido	6.562.500,00
Importe del Fondo Reserva a 24/07/09	2.682.099,55

XII. Préstamos Subordinados

Préstamo Subordinado GI.

Interés Pagado	0,00
Interés Debido	29.601,65
Amortización Pagada	0,00
Amortización Debida	157.500,00

Préstamo Subordinado FR.

Interés Pagado	0,00
Interés Debido	628.314,36
Amortización	0,00

XIII. Comisión de Administración

Comisión de Administración

Comisión de Administración Pagada	0,00
Comisión de Administración Debida	27.853,24

XIV. Comisión Variable

<u>Comisión Variable</u>	0,00
--------------------------	------

(1) Reinvertido hasta el 21/09/2009

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	415.639,21
Trimestre actual	395.825,01
Importe de Fallidos del Período	2.872.878,25

IMT/IM TERRASSA MBS1/PAGO/jul09

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



07/07/2009

IM TERRASSA MBS 1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 24/07/2009

	BONOS A		BONOS B		BONOS C	
	ES0347855001		ES0347855019		ES0347855027	
Cod. ISIN	ES0347855001		ES0347855019		ES0347855027	
Periodo de Devengo	24/04/2009	24/07/2009	24/04/2009	24/07/2009	24/04/2009	24/07/2009
Tipo de Referencia Vigente	1,405%		1,405%		1,405%	
Margen	0,180%		0,350%		0,600%	
Cupón vigente	1,585%		1,755%		2,005%	
	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	301.489.553,66	61.104,49	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
Pago de Principal	16.086.073,50	3.260,25	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	285.403.480,16	57.844,24	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	57,84%	57,84%	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	1.207.941,88	244,82	107.358,46	443,63	37.504,68	506,82
Interés Bruto Pagado	1.207.941,88	244,82	107.358,46	443,63	37.504,68	506,82
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (18%)	217.441,38	44,07	19.323,70	79,85	6.751,02	91,23
Interés Neto	990.500,50	200,75	88.034,76	363,78	30.753,66	415,59

IMT/TERRASSA MBS 1/Anun Pago/jul09



07/07/2009

IM TERRASSA MBS 1, FTA
Flujos de Caja del Período: 24/04/2009 - 24/07/2009

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>13.490.302,94</u>	<u>16.086.073,50</u>
Amortización Operaciones de Financiación	13.490.302,94	
Amortización Bonos de Titulización		16.086.073,50
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>6.172.186,69</u>	<u>5.671.194,06</u>
Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación	4.318.389,04	
Intereses de la Cuenta de Reversión	107.126,76	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	1.268,51	
Contrato de Swap	1.745.402,38	4.318.389,04
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.352.805,02
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos Periodicos</u>	<u>0,00</u>	<u>41.786,48</u>
Gestora		34.286,48
Comisión por Garantía de la Cuenta de Reversión		7.500,00
Comisión de Administración		0,00
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	19.662.489,63	21.799.054,04
Saldo Inicial 24/04/2009	4.818.663,96	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		2.682.099,55
TOTAL	24.481.153,59	24.481.153,59
Retenciones practicadas el 24/07/2009	243.516,10	
A Inversiones Temporales hasta el 21/09/2009		243.516,10