



IM TERRASSA 1 FTGENCAT, FTA

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

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	28/11/2005
Fecha de Desembolso de los Bonos	01/12/2005
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Caixa Terrassa
Agente Financiero	Banco Popular Español, S.A.
Negociación Mercado	Bolsa de Valores de Barcelona
Agencias de Calificación	Standard & Poor's España, S.A.
Calificación Actual	Bonos A(G) (AAA) Bonos B(G) (AA) Bonos B (Completamente amortizado) Bonos C (A) Bonos D (BBB-) Bonos E (B+)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A(G)	
Código ISIN	ES0347863005
Nominal en circulación total (inicial)	60.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	40.862.100,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	68.103,50 €
Serie B(G)	
Código ISIN	ES0347863013
Nominal en circulación total (inicial)	161.100.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	29.634.586,65 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	18.395,15 €
Serie B	
Código ISIN	ES0347863021
	Completamente Amortizado
Serie C	
Código ISIN	ES0347863039
Nominal en circulación total (inicial)	30.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	27.477.795,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	91.592,65 €
Serie D	
Código ISIN	ES0347863047
Nominal en circulación total (inicial)	10.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	9.159.265,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	91.592,65 €
Serie E	
Código ISIN	ES0347863054
Nominal en circulación total (inicial)	2.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	1.831.853,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	91.592,65 €

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



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

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	11.398.081,52
Saldo inicial de las cuentas de reinversión	11.398.081,52
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	8.881.949,98
II.1 Principal cobrado de las O.F.G.H.	7.557.226,44
Según calendario	4.625.335,54
Amortización Anticipada	1.923.542,76
Recuperación de Préstamos Fallidos	1.008.348,14
II.2 Intereses cobrados de las O.F.G.H.	1.324.723,54
III. Subtotal a cuentas de reinversión (I + II):	20.280.031,50
IV. Intereses en las cuentas de reinversión:	41.017,55
Intereses de la Cuenta de Tesorería	446,23
Intereses de la Cuenta de Reinversión	40.571,32
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Recursos disponibles (III + IV + V):	20.321.049,05
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	5.000,00
Comisión por Garantía de la Cuenta de Reinversión	5.000,00
(ii) Gestora	16.415,16
(iii) 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:	903.664,47
(iv) Pago de intereses de la Serie A(G) y, en su caso, reembolso a la Generalitat de Catalunya de los importes dispuestos con cargo al Aval y no reembolsados en Fechas de Pago anteriores:	86.514,00
Serie A(G)	
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	86.514,00
Interés pagado	86.514,00
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-16.440,00
Reembolso a la Generalitat de Catalunya de los importes dispuestos con cargo al Aval para el pago de la Serie A(G) y no reembolsados en Fechas de Pago anteriores:	0,00
(v) Pago a prorrata de intereses de las Series B y B(G) y, en su caso, reembolso a la Generalitat de Catalunya de los importes dispuestos con cargo al Aval y no reembolsados en Fechas de Pago anteriores (2):	68.048,64
Serie B(G)	
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	68.048,64
Interés pagado	68.048,64
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-12.936,33

Reembolso a la Generalitat de Catalunya de los importes dispuestos con cargo al Aval para el pago de la Serie B(G) y no reembolsados en Fechas de Pago anteriores:	0,00
--	------

(vi) Pago de intereses de la Serie C si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (x) del Orden de Prelación de Pagos:	78.696,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	78.696,00
Interés pagado	78.696,00
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-14.952,00

(vii) Pago de intereses de la Serie D si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (xi) del Orden de Prelación de Pagos:	30.862,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	30.862,00
Interés pagado	30.862,00
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-5.864,00

(viii) Pago de intereses de la Serie E si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (xii) del Orden de Prelación de Pagos:	18.443,40
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	18.443,40
Interés pagado	18.443,40
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-3.504,20

(ix) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar (Mínimo[a,b]):	7.592.444,62
a) Cantidad Teórica de Amortización	7.592.444,62
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (viii)	19.113.405,38
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos A(G)	2.847.162,00
Amortización de los Bonos B	Amortizada
Amortización de los Bonos B(G)	4.745.281,05
Amortización de los Bonos C	0,00
Amortización de los Bonos D	0,00
Amortización de los Bonos E	0,00
Resto por redondeo	1,57

(x) Pago de intereses 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

(xi) Pago de intereses de la Serie D, 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

(xii) Pago de intereses de la Serie E, 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

(xiii) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	11.520.962,33
Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago	11.398.081,52
Importe Mínimo Requerido	12.480.000,00
Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago	11.520.962,33
(xiv) 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
(xv) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:	Amortizado
(xvi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales :	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	1.377,87
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	477,85
Interés pagado	0,00
Interés debido	1.855,72
(xvii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para el Fondo de Reserva :	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	116.335,40
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	45.802,32
Interés pagado	0,00
Interés debido	162.137,72
(xviii) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo Pagada:	Amortizado
(xix) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	61.000,00
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	30.500,00
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	91.500,00
(xx) Amortización del Préstamo Subordinado para el Fondo de Reserva:	0,00
(xxi) Pago de la Comisión de Administración:	0,00
Comisión de Administración debida en la anterior Fecha de Pago	3.242,12
Comisión de Administración devengada en esta Fecha de Pago	1.462,74
Comisión de Administración pagada	0,00
Comisión de Administración debida	4.704,86
(xxii) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00

(1) Reinvertido hasta el 22/02/2010

(2) El Bono B está totalmente amortizado

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	461.410,28
Trimestre anterior	419.709,55
Trimestre actual	1.085.259,06
Importe de Fallidos del Período	

IMT/TERRASSA 1 FTGENCAT/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



12/01/10

IM TERRASSA 1 FTGENCAT, FTA

ANUNCIO DE PAGO

FECHA DE PAGO: 25/01/2010

	SERIE A(G)		SERIE B(G)		SERIE C		SERIE D		SERIE E	
Cod. ISIN	ES0347863005		ES0347863013		ES0347863039		ES0347863047		ES0347863054	
Periodo de Devengo	26/10/2009	25/01/2010	26/10/2009	25/01/2010	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%		0,733%		0,733%	
Margen	0,050%		0,050%		0,400%		0,600%		3,250%	
Cupón vigente	0,783%		0,783%		1,133%		1,333%		3,983%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	60.000.000,00	100.000,00	161.100.000,00	100.000,00	30.000.000,00	100.000,00	10.000.000,00	100.000,00	2.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	43.709.262,00	72.848,77	34.379.867,70	21.340,70	27.477.795,00	91.592,65	9.159.265,00	91.592,65	1.831.853,00	91.592,65
Pago de Principal	2.847.162,00	4.745,27	4.745.281,05	2.945,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	40.862.100,00	68.103,50	29.634.586,65	18.395,15	27.477.795,00	91.592,65	9.159.265,00	91.592,65	1.831.853,00	91.592,65
% Pendiente de vencimiento actual	68,10%	68,10%	18,40%	18,40%	91,59%	91,59%	91,59%	91,59%	91,59%	91,59%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	86.514,00	144,19	68.048,64	42,24	78.696,00	262,32	30.862,00	308,62	18.443,40	922,17
Interés Bruto Pagado	86.514,00	144,19	68.048,64	42,24	78.696,00	262,32	30.862,00	308,62	18.443,40	922,17
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19%)	16.440,00	27,40	12.936,33	8,03	14.952,00	49,84	5.864,00	58,64	3.504,20	175,21
Interés Neto	70.074,00	116,79	55.112,31	34,21	63.744,00	212,48	24.998,00	249,98	14.939,20	746,96

IMT/TERRASSA 1 FTGENCAT/ Anuncio/ ene10

ES0347863021 (SERIE B) Amortizada en octubre de 2006



IM TERRASSA 1 FTGENCAT, 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>7.557.226,44</u>	<u>7.592.443,05</u>
Amortización de los Derechos de Crédito	7.557.226,44	
Amortización Bonos de Titulización		7.592.443,05
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>1.786.800,16</u>	<u>1.607.287,58</u>
Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	1.324.723,54	
Intereses de la Cuenta de Reinversión	40.571,32	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	446,23	
Contrato de Swap	421.059,07	1.324.723,54
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		282.564,04
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos Periodicos</u>	<u>0,00</u>	<u>21.415,16</u>
Gestora		16.415,16
Comisión por Garantía de la Cuenta de Reinversión		5.000,00
Comisión de Administración		0,00
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	9.344.026,60	9.221.145,79
Saldo Inicial 26/10/2009	11.398.081,52	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago: Fondo de Reserva		11.520.962,33
TOTAL	20.742.108,12	20.742.108,12
Retenciones Practicadas el 25/01/2010	53.696,53	
A Inversiones Temporales hasta el 22/02/2010		53.696,53

IMT/TERRASSA 1 FTGENCAT/Fluj Trim ene10

Destinatarios: CNMV