

IM TERRASSA 1 FTGENCAT, FTA
Información correspondiente al período: 24/10/2008 - 26/01/2009
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)	54.955.590,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	91.592,65 €
Serie B(G)	
Código ISIN	ES0347863013
Nominal en circulación total (inicial)	161.100.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	53.123.723,82 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	32.975,62 €
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: 24/10/2008 - 26/01/2009

Anuncio del Pago de los Bonos : 26/01/2009

Flujos de Caja del período: 24/10/2008 - 26/01/2009

IM TERRASSA 1, FTGENCAT
Liquidación del Período: 24/10/2008 - 26/01/2009
Fecha de Pago: 26/01/2009

<i>Concepto</i>	<i>Importe</i>
I. Situación Inicial:	12.480.000,00
I.1 Saldo inicial Cta. Reinversión (FR)	12.480.000,00
II. Fondos recibidos del emisor hasta 31/12/2008 (II.1 + II.2):	12.405.818,70
II.1 Principal cobrado de los DC	10.110.315,21
Según calendario	5.402.861,94
Amortización Anticipada	4.689.321,94
Recuperación de Fallidos	18.131,33
II.2 Intereses cobrados de los DC	2.295.503,49
III. Subtotal a Cuenta de Tesorería (I + II):	24.885.818,70
IV. Intereses de las cuentas de reinversión:	264.778,11
Intereses de la Cuenta en el Agente de Pagos	30.085,65
Intereses de la Cuenta en el Cedente	234.692,46
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Recursos disponibles (III + IV + V):	25.150.596,81
VII. Gastos periódicos:	26.711,22
Gestora	21.711,22
Comisión por Garantía de la Cuenta de Reinversión	5.000,00
VIII. Pago de la Liquidación del Swap:	44.165,55
IX. Pago a los Bonos:	12.287.377,76
Serie A(G):	
Intereses correspondientes al 26/01/09:	765.216,00
Retenciones practicadas a los bonos:	-137.736,00
Amortización correspondiente al 26/01/09:	3.821.064,00
Serie B(G):	
Intereses correspondientes al 26/01/09:	739.706,76
Retenciones practicadas a los bonos:	-133.149,15
Amortización correspondiente al 26/01/09:	3.693.700,80
Serie B:	
Completamente amortizada el 24/10/2006	-
Serie C:	
Intereses correspondientes al 26/01/09:	409.464,00
Retenciones practicadas a los bonos:	-73.704,00
Amortización correspondiente al 26/01/09:	1.910.532,00
Serie D:	
Intereses correspondientes al 26/01/09:	141.604,00
Retenciones practicadas a los bonos:	-25.489,00
Amortización correspondiente al 26/01/09:	636.844,00
Serie E:	
Intereses correspondientes al 26/01/09:	41.877,40
Retenciones practicadas a los bonos:	-7.538,00
Amortización correspondiente al 26/01/09:	127.368,80

Reinversión o devolución de las retenciones (1):	377.616,15
X. Saldo disponible (VI - VII - VIII - IX):	12.792.342,28
XI. Fondo de Reserva	
Importe del Fondo Reserva a 24/10/08	12.480.000,00
Nivel Mínimo Requerido	12.480.000,00
Importe del Fondo Reserva a 26/01/09	12.480.000,00
XII. Préstamos Subordinados	
<u>Préstamo Gastos Iniciales</u>	
Interés Pagado	3.335,91
Interés Debido	0,00
Amortización Pagada	30.500,00
Amortización Debida	0,00
<u>Préstamo Subordinado</u>	
Interés Pagado	166.622,18
Interés Debido	0,00
Amortización	109.921,06
XIII. Comisión de Administración	
<u>Comisión de Administración Pagada</u>	
Comisión de Administración Pagada	1.963,13
Comisión de Administración Debida	0,00
XIV. Comisión Variable	
<u>Comisión Variable</u>	
Comisión Variable	0,00

(1) Reinvertido hasta el 20/02/2009

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	312.558,63
Trimestre actual	336.468,96
Importe de Fallidos del Período	73.409,55

IMT/TERRASSA 1 FTGENCAT/PAGO/ ene09

Destinatarios: Emisor; CNMV

IM TERRASSA 1 FTGENCAT
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO 26/01/2009

	SERIE A(G)		SERIE B(G)		SERIE B		SERIE C		SERIE D		SERIE E	
Cod. ISIN	ES0347863005		ES0347863013		ES0347863021		ES0347863039		ES0347863047		ES0347863054	
Periodo de Devengo	24/10/2008	26/01/2009	24/10/2008	26/01/2009	Amortizado en Oct. 2006		24/10/2008	26/01/2009	24/10/2008	26/01/2009	24/10/2008	26/01/2009
Tipo de Referencia Vigente	4,936%		4,936%		-		4,936%		4,936%		4,936%	
Margen	0,050%		0,050%		-		0,400%		0,600%		3,250%	
Cupón vigente	4,986%		4,986%		-		5,336%		5,536%		8,186%	
	TOTAL	POR BONO	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	56.900.000,00	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	58.776.654,00	97.961,09	56.817.424,62	35.268,42	-	-	29.388.327,00	97.961,09	9.796.109,00	97.961,09	1.959.221,80	97.961,09
Pago de Principal	3.821.064,00	6.368,44	3.693.700,80	2.292,80	-	-	1.910.532,00	6.368,44	636.844,00	6.368,44	127.368,80	6.368,44
Saldo Final después del Pago	54.955.590,00	91.592,65	53.123.723,82	32.975,62	-	-	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	91,59%	91,59%	32,98%	32,98%	-	-	91,59%	91,59%	91,59%	91,59%	91,59%	91,59%
Interés Bruto	765.216,00	1.275,36	739.706,76	459,16	-	-	409.464,00	1.364,88	141.604,00	1.416,04	41.877,40	2.093,87
Retención (18%)	137.736,00	229,56	133.149,15	82,65	-	-	73.704,00	245,68	25.489,00	254,89	7.538,00	376,90
Interés Neto	627.480,00	1.045,80	606.557,61	376,51	-	-	335.760,00	1.119,20	116.115,00	1.161,15	34.339,40	1.716,97

IM TERRASSA 1 FTGENCAT
Flujos de Caja del Período: 24/10/2008 - 26/01/2009

<i>Concepto</i>	<i>Importe</i>	
	<u><i>Ingresos</i></u>	<u><i>Pagos</i></u>
<u>I. Principal</u>	<u>10.110.315,21</u>	<u>10.329.930,66</u>
Amortización de los Derechos de Crédito	10.110.315,21	
Amortización Bonos de Titulización		10.189.509,60
Amortización Préstamos Subordinados		140.421,06
<u>II. Intereses</u>	<u>4.811.619,54</u>	<u>4.563.329,74</u>
Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	2.295.503,49	
Intereses de la Cuenta de Reinversión	234.692,46	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	30.085,65	
Contrato de Swap	2.251.337,94	2.295.503,49
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		2.097.868,16
Intereses de Préstamos Subordinados		169.958,09
<u>III. Gastos Periodicos</u>	<u>0,00</u>	<u>28.674,35</u>
Gestora		21.711,22
Comisión por Garantía de la Cuenta de Reinversión		5.000,00
Comisión de Administración		1.963,13
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	14.921.934,75	14.921.934,75
Saldo Inicial 24/10/2008	12.480.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago: Fondo de Reserva		12.480.000,00
TOTAL	27.401.934,75	27.401.934,75
Retenciones Practicadas el 26/01/2009	377.616,15	
A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2009		377.616,15

Destinatarios: CNMV

IMT/TERRASSA 1 FTGENCAT/Fluj Trim ene09