

IM TERRASSA RMBS 1, FTA
Información correspondiente al período: 24/10/2008 - 26/01/2009
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)	440.250.576,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	91.718,87 €
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: 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 RMBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 24/10/2008 - 26/01/2009
Fecha de Pago: 26/01/2009

<i>Concepto</i>	<i>Importe</i>
I. Situación Inicial:	14.500.000,00
Depósito del Fondo de Reserva	14.500.000,00
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	26.620.286,75
II.1 Principal cobrado de las O.F.G.H.	19.782.495,83
Según calendario	1.138.605,02
Amort. Anticipada	18.643.890,81
Recuperación de Préstamos Fallidos	0,00
II.2 Intereses cobrados de las O.F.G.H.	6.837.790,92
III. Subtotal a Cuentas de Reinversión (I + II):	41.120.286,75
IV. Intereses de la Cuenta de Tesorería:	324.584,73
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	378.275,14
VI. Recursos disponibles (III + IV + V):	41.823.146,62
VII. Gastos periódicos:	25.626,88
Gestora	19.900,82
Depositario y Agente de Pagos	3.750,00
Auditoría	1.802,06
Iberclear	174,00
VIII. Pago de la Liquidación del Swap:	0,00
IX. Pago a los Bonos:	26.380.203,00
Bonos A:	
Intereses correspondientes al 26/01/09:	6.289.584,00
Retenciones practicadas a los bonos:	-1.132.128,00
Amortización correspondiente al 26/01/09:	19.791.072,00
Bonos B:	
Intereses correspondientes al 26/01/09:	144.551,00
Retenciones practicadas a los bonos:	-26.019,00
Amortización correspondiente al 26/01/09:	0,00
Bonos C:	
Intereses correspondientes al 26/01/09:	154.996,00
Retenciones practicadas a los bonos:	-27.899,00
Amortización correspondiente al 26/01/09:	0,00
Reinversión o devolución de las retenciones (1):	1.186.046,00

X. Saldo disponible (VI - VII - VIII - IX): **15.417.316,74**

XI. Fondo de Reserva

Saldo del Fondo Reserva a 24/10/08	14.500.000,00
Nivel Mínimo Requerido	14.500.000,00
Importe del Fondo Reserva a 26/01/09	14.500.000,00

XII. Préstamos Subordinados

Préstamo Subordinado GI.

Interés Pagado	6.745,57
Interés Debido	0,00
Amortización Pagada	22.300,00
Amortización Debida	0,00

Préstamo Subordinado FR.

Interés Pagado	281.535,22
Interés Debido	0,00
Amortización	0,00

XIII. Comisión de Administración

Comisión de Administración

Comisión de Administración Pagada	6.001,15
Comisión de Administración Debida	0,00

XIV. Comisión Variable

Comisión Variable **600.734,80**

(1) Reinvertido hasta el 20/02/2009

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	50.415,52
Trimestre actual	58.992,29
Importe de Fallidos del Período	0,00

IMT/IM TERRASSA RMBS1/PAGO/ene09

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.

IM TERRASSA RMBS 1, FTA
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO 26/01/2009

	BONOS A		BONOS B		BONOS C	
Cod. ISIN	ES0347856009		ES0347856017		ES0347856025	
Periodo de Devengo	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%	
Margen	0,300%		0,600%		1,000%	
Cupón vigente	5,236%		5,536%		5,936%	
	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	460.041.648,00	95.842,01	10.000.000,00	100.000,00	10.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	19.791.072,00	4.123,14	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	440.250.576,00	91.718,87	10.000.000,00	100.000,00	10.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	91,72%	91,72%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Interés Bruto	6.289.584,00	1.310,33	144.551,00	1.445,51	154.996,00	1.549,96
Retención (18%)	1.132.128,00	235,86	26.019,00	260,19	27.899,00	278,99
Interés Neto	5.157.456,00	1.074,47	118.532,00	1.185,32	127.097,00	1.270,97

IM TERRASSA RMBS 1, FTA
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>19.782.495,83</u>	<u>19.813.372,00</u>
Amortización Operaciones de Financiación	19.782.495,83	
Amortización Bonos de Titulización		19.791.072,00
Amortización Préstamos Subordinados		22.300,00
<u>II. Intereses</u>	<u>14.378.441,71</u>	<u>13.715.202,71</u>
Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación	6.837.790,92	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	324.584,73	
Contrato de Swap	7.216.066,06	6.837.790,92
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		6.589.131,00
Intereses de Préstamos Subordinados		288.280,79
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>632.362,83</u>
Gestora		19.900,82
Comisión Agente de Pagos		3.750,00
Auditoría		1.802,06
Iberclear		174,00
Comisión de Administración		6.001,15
Comisión Variable		600.734,80
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	34.160.937,54	34.160.937,54
Saldo Inicial 24/10/2008	14.500.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		14.500.000,00
TOTAL	48.660.937,54	48.660.937,54
Retenciones practicadas el 26/01/2009	1.186.046,00	
A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2009		1.186.046,00

Destinatarios: CNMV; AIAF.

IMT/TERRASSA RMBS1/Fluj.Trim./ene09