



IM TERRASSA RMBS 1, FTA
Información correspondiente al período: 24/07/2009 - 26/10/2009

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) | 402.403.056,00 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 83.833,97 € |
| 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: 24/07/2009 - 26/10/2009

Anuncio del Pago de los Bonos: 26/10/2009

Flujos de Caja del período: 24/07/2009 - 26/10/2009



IM TERRASSA RMBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 24/07/2009 - 26/10/2009
Fecha de Pago: 26/10/2009

| Concepto | Importe |
|---|----------------------|
| I. Situación Inicial: | 13.897.567,57 |
| Depósito del Fondo de Reserva | 13.897.567,57 |
| II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2): | 8.243.105,69 |
| II.1 Principal cobrado de las O.F.G.H. | 4.723.754,25 |
| Según calendario | 1.733.407,38 |
| Amort. Anticipada | 2.990.346,87 |
| Recuperación de Préstamos Fallidos | 0,00 |
| II.2 Intereses cobrados de las O.F.G.H. | 3.519.351,44 |
| III. Subtotal a Cuentas de Reinversión (I + II): | 22.140.673,26 |
| IV. Intereses de la Cuenta de Tesorería: | 28.302,48 |
| V. Cobro de la Liquidación del Swap: | 0,00 |
| VI. Recursos disponibles (III + IV + V): | 22.168.975,74 |
| VII. Gastos periódicos: | 23.186,55 |
| Gestora | 18.926,15 |
| Depositario y Agente de Pagos | 3.750,00 |
| Iberclear | 174,00 |
| AIAF | 336,40 |
| VIII. Pago de la Liquidación del Swap: | 1.546.509,01 |
| IX. Pago a los Bonos: | 9.279.765,00 |
| Bonos A: | |
| Intereses correspondientes al 26/10/09: | 1.320.864,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos: | -237.744,00 |
| Amortización correspondiente al 26/10/09: | 7.868.400,00 |
| Bonos B: | |
| Intereses correspondientes al 26/10/09: | 40.028,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos: | -7.205,00 |
| Amortización correspondiente al 26/10/09: | 0,00 |
| Bonos C: | |
| Intereses correspondientes al 26/10/09: | 50.473,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos: | -9.085,00 |
| Amortización correspondiente al 26/10/09: | 0,00 |
| Reinversión o devolución de las retenciones (1): | 254.034,00 |

X. Saldo disponible (VI - VII - VIII - IX): **11.319.515,18**

XI. Fondo de Reserva

| | |
|--------------------------------------|---------------|
| Saldo del Fondo Reserva a 24/07/09 | 13.897.567,57 |
| Nivel Mínimo Requerido | 14.500.000,00 |
| Importe del Fondo Reserva a 26/10/09 | 11.319.515,18 |

XII. Préstamos Subordinados

Préstamo Subordinado GI.

| | |
|---------------------|-----------|
| Interés Pagado | 0,00 |
| Interés Debido | 4.886,74 |
| Amortización Pagada | 0,00 |
| Amortización Debida | 44.600,00 |

Préstamo Subordinado FR.

| | |
|----------------|------------|
| Interés Pagado | 0,00 |
| Interés Debido | 273.106,29 |
| Amortización | 0,00 |

XIII. Comisión de Administración

Comisión de Administración

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| Comisión de Administración Pagada | 0,00 |
| Comisión de Administración Debida | 10.872,32 |

XIV. Comisión Variable

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

(1) Reinvertido hasta el 20/11/2009

Información sobre Impagados y Fallidos

| | |
|---------------------------------|--------------|
| Impago de principal | |
| Trimestre anterior | 84.388,72 |
| Trimestre actual | 108.042,69 |
| Importe de Fallidos del Período | 3.120.992,76 |

IMT/IM TERRASSA RMBS1/PAGO/oct09

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



08/10/2009

IM TERRASSA RMBS 1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 26/10/2009

| | BONOS A | | BONOS B | | BONOS C | |
|---|----------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| Cod. ISIN | ES0347856009 | | ES0347856017 | | ES0347856025 | |
| Periodo de Devengo | 24/07/2009 | 26/10/2009 | 24/07/2009 | 26/10/2009 | 24/07/2009 | 26/10/2009 |
| Tipo de Referencia Vigente | 0,933% | | 0,933% | | 0,933% | |
| Margen | 0,300% | | 0,600% | | 1,000% | |
| Cupón vigente | 1,233% | | 1,533% | | 1,933% | |
| | 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 | 410.271.456,00 | 85.473,22 | 10.000.000,00 | 100.000,00 | 10.000.000,00 | 100.000,00 |
| Pago de Principal | 7.868.400,00 | 1.639,25 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 402.403.056,00 | 83.833,97 | 10.000.000,00 | 100.000,00 | 10.000.000,00 | 100.000,00 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 83,83% | 83,83% | 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 | 1.320.864,00 | 275,18 | 40.028,00 | 400,28 | 50.473,00 | 504,73 |
| Interés Bruto Pagado | 1.320.864,00 | 275,18 | 40.028,00 | 400,28 | 50.473,00 | 504,73 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Retención (18%) | 237.744,00 | 49,53 | 7.205,00 | 72,05 | 9.085,00 | 90,85 |
| Interés Neto | 1.083.120,00 | 225,65 | 32.823,00 | 328,23 | 41.388,00 | 413,88 |

IMT/TERRASSA RMBS 1/Anun Pago/oct09



IM TERRASSA RMBS 1, FTA
Flujos de Caja del Período: 24/07/2009 - 26/10/2009

| Concepto | Importe | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | <u>Ingresos</u> | <u>Pagos</u> |
| <u>I. Principal</u> | <u>4.723.754,25</u> | <u>7.868.400,00</u> |
| Amortización Operaciones de Financiación | 4.723.754,25 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 7.868.400,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>5.520.496,35</u> | <u>4.930.716,44</u> |
| Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación | 3.519.351,44 | |
| Intereses de la Cuenta de Tesorería | 28.302,48 | |
| Contrato de Swap | 1.972.842,43 | 3.519.351,44 |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 1.411.365,00 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>23.186,55</u> |
| Gestora | | 18.926,15 |
| Comisión Agente de Pagos | | 3.750,00 |
| Iberclear | | 174,00 |
| AIAF | | 336,40 |
| Comisión de Administración | | 0,00 |
| Comisión Variable | | 0,00 |
| TOTAL INGRESOS/ PAGOS | 10.244.250,60 | 12.822.302,99 |
| Saldo Inicial 24/07/2009 | 13.897.567,57 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | 11.319.515,18 |
| TOTAL | 24.141.818,17 | 24.141.818,17 |
| Retenciones practicadas el 26/10/2009 | 254.034,00 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2009 | | 254.034,00 |

Destinatarios: CNMV; AIAF.

IMT/TERRASSA RMBS1/Fluj.Trim./oct09