



25/01/2010

IM TERRASSA MBS 1, FTA**Información correspondiente al período: 26/10/2009 - 25/01/2010****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)	265.321.952,14 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	53.774,21 €
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: 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 MBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 26/10/2009 - 25/01/2010
Fecha de Pago: 25/01/2010

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	218.673,70
Saldo inicial de la Cuenta de Reinversión	218.673,70
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	13.639.807,08
II.1 Principal cobrado de las O.F.G.H.	10.457.351,02
Según calendario	3.129.868,01
Amortización Anticipada	3.061.346,86
Recuperación de Préstamos Fallidos	4.266.136,15
II.2 Intereses cobrados de las O.F.G.H.	3.182.456,06
III. Subtotal a cuentas de reinversión (I + II):	13.858.480,78
IV. Intereses de las cuentas de reinversión:	21.515,26
Intereses de la Cuenta de Tesorería	502,79
Intereses de la Cuenta de Reinversión	21.012,47
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Recursos disponibles (III + IV + V):	13.879.996,04
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	39.666,11
Gestora	32.166,11
Comisión por Garantía de la Cuenta de Reinversión	7.500,00
(ii) 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:	2.080.951,33
(iii) Pago de los intereses de los Bonos A:	634.808,44
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	634.808,44
Interés pagado	634.808,44
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-120.636,30
(iv) Pago de intereses de los Bonos B si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (vii) del Orden de Prelación de Pagos:	66.249,92
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	66.249,92
Interés pagado	66.249,92
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-12.586,42

(v) Pago de intereses de los Bonos C si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (viii) 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
(vi) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar (Mínimo[a,b]):	9.735.671,74
a) Cantidad Teórica de Amortización	9.735.671,74
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (v)	11.058.320,24
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos A	9.735.670,12
Amortización de los Bonos B	0,00
Amortización de los Bonos C	0,00
Resto por redondeo	1,62
(vii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B, 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
(viii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie C, si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos:	24.934,30
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	24.934,30
Interés pagado	24.934,30
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-4.737,48
(ix) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	1.297.715,82
Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago	218.673,70
Importe Mínimo Requerido	6.562.500,00
Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago	1.297.715,82
(x) 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
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	31.936,32
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	2.074,36
Interés pagado	0,00
Interés debido	34.010,68
(xii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	687.140,25
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	53.630,76
Interés pagado	0,00
Interés debido	740.771,01
(xiii) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	183.750,00
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	26.250,00
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	210.000,00

(xiv) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	0,00
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	0,00
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	0,00
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	0,00

(xv) Pago de la Comisión de Administración:	0,00
Comisión de Administración debida en la anterior Fecha de Pago	31.820,73
Comisión de Administración devengada en esta Fecha de Pago	3.838,51
Comisión de Administración pagada	0,00
Comisión de Administración debida	35.659,24

(xvi) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00
---	-------------

(1) Reinvertido hasta el 22/02/2010

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	422.975,06
Trimestre actual	385.149,36
Importe de Fallidos del Período	3.582.285,16

IMT/IM TERRASSA MBS1/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



11/01/2010

IM TERRASSA MBS 1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 25/01/2010

	BONOS A		BONOS B		BONOS C	
Cod. ISIN	ES0347855001		ES0347855019		ES0347855027	
Periodo de Devengo	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%	
Margen	0,180%		0,350%		0,600%	
Cupón vigente	0,913%		1,083%		1,333%	
	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	275.057.622,26	55.747,39	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
Pago de Principal	9.735.670,12	1.973,18	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	265.321.952,14	53.774,21	24.200.000,00	100.000,00	7.400.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	53,77%	53,77%	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	634.808,44	128,66	66.249,92	273,76	24.934,30	336,95
Interés Bruto Pagado	634.808,44	128,66	66.249,92	273,76	24.934,30	336,95
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19%)	120.636,30	24,45	12.586,42	52,01	4.737,48	64,02
Interés Neto	514.172,14	104,21	53.663,50	221,75	20.196,82	272,93

IMT/TERRASSA MBS 1/Anuncio Pago/ene10



11/01/2010

IM TERRASSA MBS 1, 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>10.457.351,02</u>	<u>9.735.670,12</u>
Amortización Operaciones de Financiación	10.457.351,02	
Amortización Bonos de Titulización		9.735.670,12
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>4.305.476,05</u>	<u>3.908.448,72</u>
Intereses cobrados de las Operaciones de Financiación	3.182.456,06	
Intereses de la Cuenta de Reinversión	21.012,47	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	502,79	
Contrato de Swap	1.101.504,73	3.182.456,06
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		725.992,66
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos Periodicos</u>	<u>0,00</u>	<u>39.666,11</u>
Gestora		32.166,11
Comisión por Garantía de la Cuenta de Reinversión		7.500,00
Comisión de Administración		0,00
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	14.762.827,07	13.683.784,95
Saldo Inicial 26/10/2009	218.673,70	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		1.297.715,82
TOTAL	14.981.500,77	14.981.500,77
Retenciones practicadas el 25/01/2010	137.960,20	
A Inversiones Temporales hasta el 22/02/2010		137.960,20

IMT/TERRASSA MBS1/Fluj.Trim./ene10

Destinatarios: CNMV; AIAF.