

IM TERRASSA MBS 1, FTA

Información correspondiente al periodo: 25/04/2016 - 26/07/2016

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	19/07/2006
Fecha de Desembolso de los Bonos	25/07/2006
Agente Financiero	BNP Paribas Securities Services, S.E.
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija
Calificación Actual (*)	Fitch
Bonos A	BBB (sf)
Bonos B	CCC (sf)
Bonos C	CC (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0347855001	Código ISIN	ES0347855019
Nominal en circulación total (inicial)	493.400.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	24.200.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	60.863.208,98 €	Nominal en circulación total (actual)	7.621.949,72 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	12.335,47 €	Nominal en circulación unitario (actual)	31.495,66 €
Serie C			
Código ISIN	ES0347855027		
Nominal en circulación total (inicial)	7.400.000,00 €		
Nominal en circulación total (actual)	2.319.723,88 €		
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €		
Nominal en circulación unitario (actual)	31.347,62 €		

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 25/04/2016 - 26/07/2016

Anuncio del Pago de los Bonos: 26/07/2016

Flujos de Caja del periodo: 25/04/2016 - 26/07/2016

 (*) Calificación correspondiente a la fecha 06/07/2016. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM TERRASSA MBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 25/04/2016 - 26/07/2016
Fecha de Pago: 26/07/2016

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):				
I. Situación Inicial:	15.690.430,90			
II. Fondos recibidos del cedente:	3.124.578,26			
a) Principal regular	12.565.852,64			
b) Recuperación de Fallidos	1.660.702,17			
c) Intereses ordinarios	153.393,60			
d) Intereses de demora	371.924,58			
e) Amortización Anticipada	0,00			
III. Otros:	10.379.832,29			
IV. Intereses de las Cuentas:	0,00			
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00			
Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.6.3 del Módulo Adicional)	Aplicado	Devengado en esta Fecha de Pago	Debido en la Fecha de Pago anterior	Debido tras esta Fecha de Pago
(i) Gastos periódicos:	8.755,02	8.755,02	0,00	0,00
(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:	268.541,28	268.541,28	0,00	0,00
(iii) Pago de los intereses de los Bonos A:	0,00	0,00	0,00	0,00
(iv) Pago de los intereses de los Bonos B si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (vii) del Orden de Prelación de Pagos:	1.967,46	1.967,46	0,00	0,00
(v) Pago de los intereses de los Bonos C si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (viii) del Orden de Prelación de Pagos:	2.080,88	2.080,88	0,00	0,00
(vi) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar :				
Amortización de los Bonos A	12.042.413,80	12.042.413,80	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos C	0,00	0,00	0,00	0,00
(vii) Pago de los intereses de los Bonos B, si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos:	0,00	0,00	0,00	0,00
(viii) Pago de los intereses de los Bonos C, si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos:	0,00	0,00	0,00	0,00
(ix) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	3.366.672,46	3.412.500,00	-	45.827,54
(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	0,00	0,00	0,00
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00	19.630,60	20.305,70	39.936,30
(xiii) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xiv) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xv) Pago de la Comisión de Administración:	0,00	1.036,45	1.275,05	2.311,50
(xvi) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	15.690.430,90	15.756.925,49	21.580,75	88.075,34

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	12.042.409,40
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	12.042.409,40
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	82.847.296,38
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos	70.804.886,98
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (v) del orden de prelación de pagos	15.409.086,26
Cantidad Aplicada	12.042.413,80
Resto por redondeo	-4,40
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	68.685,08
Trimestre actual	70.540,83
Importe de Fallidos del Periodo	0,00

Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:

Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.		No Cumple Condición	
Conceptos	%	Importe	
1. % Saldo Inicial de los Bonos	1,250	6.562.500,00	
2. % Saldo Actual de los Bonos	2,500	1.770.122,06	
3. Importe mínimo		3.412.500,00	
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		3.412.500,00	
Dotación del Fondo de Reserva		3.366.672,46	
Deficit del Fondo de Reserva		-45.827,54	

(*) El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva, en el caso de no cumplirse las condiciones para su reducción, será igual al importe del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva correspondiente a la Fecha de Pago anterior.

Fondo Exigido

Importe del Nivel Mínimo del Fondo de Commingling en la anterior Fecha de Pago	0,00
Importe del Nivel Mínimo del Fondo de Commingling en esta Fecha de Pago	0,00
Dispuesto de la Línea de Crédito en el periodo	0,00

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado GI	525.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	6.562.500,00	3.412.500,00	3.412.500,00	2,251 %

IM TERRASSA MBS 1, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 26/07/2016

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347855001	ES0347855019
Periodo de Devengo	25/04/2016 - 26/07/2016	25/04/2016 - 26/07/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,249 %	-0,249 %
Margen	0,180 %	0,350 %
Cupón Vigente	0,000 %	0,101 %
Tipo mínimo	-	-

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	493.400.000,00	100.000,00	24.200.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	72.905.622,78	14.776,17	7.621.949,72	31.495,66
Pago de Principal	12.042.413,80	2.440,70	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	60.863.208,98	12.335,47	7.621.949,72	31.495,66
% Pendiente de pago actual	12,34 %	12,34 %	31,50 %	31,50 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	0,00	0,00	1.967,46	8,13
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00	1.967,46	8,13
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (19%)	0,00	0,00	372,68	1,54
Interés Neto	0,00	0,00	1.594,78	6,59

	Serie C
Cod. ISIN	ES0347855027
Periodo de Devengo	25/04/2016 - 26/07/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,249 %
Margen	0,600 %
Cupón Vigente	0,351 %
Tipo mínimo	-

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	7.400.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	2.319.723,88	31.347,62
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	2.319.723,88	31.347,62
% Pendiente de pago actual	31,35 %	31,35 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	2.080,88	28,12
Interés Bruto Pagado	2.080,88	28,12
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19%)	395,16	5,34
Interés Neto	1.685,72	22,78

Nota: La retención se devolverá, en su caso, de acuerdo con la legislación vigente.

Nota: En aquellos casos en los que el resultado de la fórmula de fijación del tipo de interés de los Bonos es inferior a cero, la Sociedad Gestora ha fijado el Tipo de Interés Nominal para este Periodo de Devengo de Intereses en el 0%.

IM TERRASSA MBS 1, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 25/04/2016 - 26/07/2016

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>12.193.928,06</u>	<u>12.042.413,80</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	12.193.928,06	
Amortización Bonos de Titulización		12.042.413,80
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>475.307,88</u>	<u>375.972,92</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	371.924,58	
Intereses de las cuentas	0,00	
Otros	0,00	
Contrato de Swap	103.383,30	371.924,58
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		4.048,34
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>8.755,02</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	12.669.235,94	12.427.141,74
Saldo Inicial 25/04/2016	3.124.578,26	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		3.366.672,46
Fondo Exigido a 25/04/2016	0,00	
Fondo Exigido a 26/07/2016		0,00
TOTAL	15.793.814,20	15.793.814,20
Retenciones Practicadas el 26/07/2016	767,84	
A Inversiones Temporales hasta el 22/08/2016		767,84