

IM CFS RMBS 1, FTA

Información correspondiente al periodo: 21/07/2014 - 20/08/2014

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

| | |
|----------------------------------|----------------------------------|
| Fecha de Constitución del Fondo | 14/12/2012 |
| Fecha de Desembolso de los Bonos | 21/12/2012 |
| Agente Financiero | Citibank International PLC, S.E. |
| Negociación Mercado | Mercado AIAF de Renta Fija |

| Calificación Actual (*) | Moody's | Fitch | S&P | DBRS |
|-------------------------|---------|--------|-----|--------|
| Bonos A | | A (sf) | | A (sf) |

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

| | |
|---|------------------|
| Serie A | |
| Código ISIN | ES0347459002 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 283.500.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 193.145.970,15 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 68.129,09 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 21/07/2014 - 20/08/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/08/2014

Flujos de Caja del periodo: 21/07/2014 - 20/08/2014

(*) Calificación correspondiente a la fecha 12/08/2014. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CFS RMBS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 21/07/2014 - 20/08/2014
Fecha de Pago: 20/08/2014

| | | | | |
|--|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| Recursos Disponibles (I+II+III+IV): | 2.124.792,11 | | | |
| I. Situación Inicial: | 0,00 | | | |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 2.119.969,60 | | | |
| a) Principal regular | 1.438.199,31 | | | |
| b) Recuperación de Fallidos | 1.233,26 | | | |
| c) Intereses ordinarios | 494.181,50 | | | |
| d) Intereses de demora | 293,13 | | | |
| e) Amortización Anticipada | 186.062,40 | | | |
| III. Otros: | 4.822,51 | | | |
| IV. Intereses de las Cuentas: | 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: | 44.055,10 | 44.055,10 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 63.589,05 | 63.589,05 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Amortización de los Bonos de la Serie A: | 2.017.130,85 | 2.017.130,85 | 0,00 | 0,00 |
| (iv) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Inicial del Fondo de Reserva: | 0,00 | 0,00 | - | 0,00 |
| (v) Pago de intereses del Préstamo B: | 0,00 | 38.666,25 | 0,00 | 38.666,25 |
| (vi) Amortización del Préstamo B: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (completamente amortizado): | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva: | 0,00 | 3.549,94 | 0,00 | 3.549,94 |
| (ix) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (completamente amortizado): | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (x) Amortización del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (xi) Pago en concepto de Comisión Variable: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 2.124.775,00 | 2.166.991,19 | 0,00 | 42.216,19 |

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos

| | |
|---|----------------|
| Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | 2.017.147,96 |
| 1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes): | 2.065.183,80 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior | 289.663.101,00 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos | 287.597.917,20 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos | 2.017.147,96 |
| Cantidad Aplicada | 2.017.130,85 |
| Resto por redondeo | 17,11 |
| Déficit de Principal | 48.035,84 |

Información sobre Impagados y Fallidos:

| | |
|---------------------------------|------------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 36.439,64 |
| Mes actual | 134.020,96 |
| Importe de Fallidos del Periodo | 395.732,03 |

Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:

| | |
|------------------------------------|---------------|
| Conceptos | Importe |
| Nivel Inicial del Fondo de Reserva | 11.340.000,00 |
| Nivel actual del Fondo de Reserva | 11.340.000,00 |
| Disposiciones | 0,00 |
| Dotaciones | 0,00 |



IM CFS RMBS 1, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 20/08/2014

| | Serie A |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0347459002 |
| Periodo de Devengo | 21/07/2014 - 20/08/2014 |
| Tipo de Referencia Vigente | 0,091 % |
| Margen | 0,300 % |
| Cupón Vigente | 0,391 % |

| | TOTAL | POR BONO |
|---|----------------|------------|
| Saldo Inicial | 283.500.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 195.163.101,00 | 68.840,60 |
| Pago de Principal | 2.017.130,85 | 711,51 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 193.145.970,15 | 68.129,09 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 68,13 % | 68,13 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 63.589,05 | 22,43 |
| Interés Bruto Pagado | 63.589,05 | 22,43 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 |
| Retención (21%) | 13.352,85 | 4,71 |
| Interés Neto | 50.236,20 | 17,72 |

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

IM CFS RMBS 1, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 21/07/2014 - 20/08/2014

| Concepto | Importe | |
|--|----------------------|----------------------|
| | Ingresos | Pagos |
| <u>I. Principal</u> | <u>1.625.494,97</u> | <u>2.017.130,85</u> |
| Amortización Préstamos Hipotecarios | 1.625.494,97 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 2.017.130,85 |
| Amortización Préstamo B | | 0,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>499.297,14</u> | <u>63.589,05</u> |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios | 494.474,63 | |
| Intereses de las cuentas | 0,00 | |
| Otros | 4.822,51 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 63.589,05 |
| Intereses pagados al Préstamo B | | 0,00 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>44.055,10</u> |
| Gastos Periódicos: | | |
| Comisión Gestora | | 6.946,92 |
| Agente de Pagos | | 416,67 |
| Comisión de Administración | | 36.207,89 |
| Pagos asociados a inmuebles | | 0,00 |
| Iberclear | | 181,50 |
| Auditoría | | 0,00 |
| Otros | | 302,12 |
| Calificación | | 0,00 |
| AIAF | | 0,00 |
| Comisión variable | | 0,00 |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 2.124.792,11 | 2.124.775,00 |
| Saldo Inicial 21/07/2014 | 11.340.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 11.340.000,00 |
| Depósito de Principal | | 17,11 |
| TOTAL | 13.464.792,11 | 13.464.792,11 |
| Retenciones Practicadas el 20/08/2014 | 13.352,85 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 22/09/2014 | | 13.352,85 |