

C.N.M.V
DIRECCIÓN GENERAL DE MERCADOS
Att.: Paulino García Suárez
C/ Serrano, 47
28001 Madrid

Madrid, a 10 de enero de 2013

REF: IM PRESTAMOS FONDOS CEDULAS, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Muy Sres. nuestros:

En contestación a su requerimiento de información de fecha 17 de diciembre de 2012, recibido el pasado 20 de diciembre y con número de registro de salida según sus archivos 2012177850, les remitimos la información solicitada relativa al Fondo IM PRESTAMOS FONDOS CEDULAS, FTA en el fichero adjunto "NOTAS REQUERIMIENTO 2012177850. IM PRESTAMOS FONDOS CEDULAS.pdf".

Igualmente, nos ponemos a su disposición para cualquier información complementaria que puedan necesitar. A tales efectos, también puede contactar con

Atentamente,
José Antonio Trujillo
PRESIDENTE

NOTAS REQUERIMIENTO 2012177850. IM PRESTAMOS FONDOS CEDULAS, FTA

1. **Considerando lo previsto en el anexo III de la Circular 2/2009, se han observado, en determinados fondos analizados, las siguientes incidencias relativas a los estados financieros del segundo semestre del ejercicio 2011:**

1.3. Los intereses pagados en el ejercicio de los bonos emitidos informados en el estado S.05.2C no coinciden con los intereses pagados registrados en el estado de flujos de efectivo.

Justifique esta diferencia y, en su caso, envíe modificados los informes públicos semestrales.

Se trata de un error en la generación del estado. Se reporta de nuevo.

1.5. En el estado S.05.3 se informa que no existe subordinación de series, cuando conforme al folleto y a la información registrada en el estado S.05.2B dicha subordinación sí existe.

Justifique esta diferencia y, en su caso, envíe modificados los informes públicos semestrales.

Error en la generación del estado. Se reporta de nuevo.

1.6. En el estado S.05.3 no se declara el importe disponible de la línea de liquidez.

Justifique la omisión de dicha información y, en su caso, envíe modificados los informes públicos semestrales.

Error en la generación del estado. Se reporta de nuevo.

1.11. Los importes de las siguientes partidas del comparativo del estado S.02 del año 2010 del informe semestral corresponde a cifras del año 2009: Valores representativos de deuda a largo plazo y Obligaciones otros valores negociables a largo plazo. Las cifras totales y los importes de corto plazo también se han visto afectadas.

Envíe modificados los informes públicos semestrales.

Entendemos que se refieren al estado S01. Se trata de error en la generación del estado y se reporta de nuevo

1.12. En el estado S.05.1 B no se desglosa el importe total amortizado acumulado desde el origen del fondo.

Envíe modificados los informes públicos semestrales.

Se reporta de nuevo.

2. ***La variación del importe de los intereses de los bonos periodificado al cierre del ejercicio 2011 y 2010, registrado en el balance, no es consistente con el importe devengado registrado en la cuenta de pérdidas y ganancias y el importe cobrado registrado en el estado de flujos de efectivo.***

Realice una conciliación de los importes señalados.

Intereses a cierre de 2010 = 685

Intereses devengados en 2011 = 4.081

Intereses pagados en 2011 = 3.964

Corrección de valor por repercusión de pérdidas intereses bono C = 6

$685 + 4.081 - 3.964 + 6 = 808$

Importe registrado en balance a cierre de 2011 = 808

4. ***De acuerdo con la Norma Transitoria de la Circular 4/2010 de la CNMV, que modifica la Circular, la información comparativa de 2010 se ajustará a los nuevos formatos de envío.***

En este sentido, los resultados transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2010 de las permutas financieras que hayan sido designadas como instrumentos de cobertura, deberán ser reclasificados al epígrafe de Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)

4.1. Justifique la falta de reclasificación de dichos resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias

Envíe, en su caso, modificados los informes públicos semestrales.

Error en la generación del estado. Se reporta de nuevo.