



IM SABADELL EMPRESAS 1, FTA
Información correspondiente al período: 23/07/2012 - 23/10/2012

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	24/10/2007
Fecha de Desembolso de los Bonos	29/10/2007
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Banco Sabadell
Agente Financiero	Banco Santander
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service / Standard & Poor's
Calificación Actual Bonos	
Bonos A1	(Completamente amortizado)
Bonos A2	A3 (sf) / A- (sf)
Bonos B	Ba3 / A- (sf)
Bonos C	Caa3 / CCC (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A1	
Código ISIN	ES0347788004
	Completamente Amortizado
Serie A2	
Código ISIN	ES0347788012
Nominal en circulación total (inicial)	739.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	127.185.816,70 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	17.210,53 €
Serie B	
Código ISIN	ES0347788020
Nominal en circulación total (inicial)	25.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	25.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €
Serie C	
Código ISIN	ES0347788038
Nominal en circulación total (inicial)	36.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	36.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 23/07/2012 - 23/10/2012

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/10/2012

Flujos de Caja del período: 23/07/2012 - 23/10/2012



03/10/2012

IM SABADELL EMPRESAS 1, FTA
Liquidación del Período: 23/07/2012 - 23/10/2012
Fecha de Pago: 23/10/2012

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	5.534.379,24
Saldo inicial de la Cuenta de Tesorería	5.534.379,24
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	24.719.279,16
II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito	23.142.229,27
Según calendario hasta 30/09/2012:	20.211.465,37
Recuperación de Fallidos	642.574,15
Amortización Anticipada	2.288.189,75
II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	1.577.049,89
III. Subtotal a Cuenta de Tesorería (I + II):	30.253.658,40
IV. Intereses en las cuentas de reinversión:	51.353,67
Intereses de la Cuenta de Tesorería	51.353,67
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Recursos disponibles (III + IV + V):	30.305.012,07
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	13.933,00
Gestora	8.500,00
Depositario y Agente de Pagos	5.250,00
Auditoría	0,00
Calificación	0,00
Iberclear	177,00
AIAF	0,00
Otros	6,00
(ii) Pago, en su caso, de la cantidad a pagar del Contrato de Permuta Financiera, y solamente en caso de resolución del contrato por circunstancias imputables a la Parte A, la cantidad neta que corresponda al pago liquidativo:	668.983,52
(iii) Pago de intereses devengados de los Bonos de las Series A1 y A2, debidos y no pagados en Fechas de Pago anteriores:	
Serie A1:	Amortizada
Serie A2:	0,00
Interés debido en Fechas de Pago anteriores	0,00
(iv) Pago de intereses de las Series A1 y A2:	
Serie A1:	Amortizada
Serie A2:	311.784,10
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	311.784,10
Interés pagado	311.784,10
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-65.475,40
(v) Pago de intereses de la Serie B, salvo postergamiento de este pago al (viii) lugar del Orden de Prelación de Pagos:	109.122,50
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	109.122,50
Interés pagado	109.122,50
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-22.915,00

(vi) Pago de intereses de la Serie C salvo postergamiento de este pago al (ix) lugar de este Orden de Prelación de Pagos:	272.134,80
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	272.134,80
Interés pagado	272.134,80
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-57.150,00
(vii) Retención de la Cantidad Disponible de Principales (Mínimo[a,b]):	23.822.133,76
a) Importe Teórico de Principales	23.822.133,76
b) Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (vi)	28.929.054,15
Déficit de principal (a) - (vii)	0,00
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de los Bonos A1	Amortizada
Amortización de los Bonos A2	23.822.108,40
Amortización de los Bonos B	0,00
Amortización de los Bonos C	0,00
Resto por redondeo	25,36
(viii) Pago de intereses 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
(ix) Pago de intereses de la Serie C, 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
(x) Dotación del Fondo de Reserva hasta su Nivel Mínimo:	5.106.945,75
Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago	5.534.379,24
Importe Mínimo Requerido	18.000.000,00
Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago	5.106.945,75
(xi) Pago de intereses del Préstamo para Fondo de Reserva:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	2.009.618,50
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	113.068,00
Interés pagado	0,00
Interés debido	2.122.686,50
(xii) Amortización del Préstamo para Fondo de Reserva:	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
(xiii) 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
(xiv) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (2):	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	31.444,76
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	1.538,11
Interés pagado	0,00
Interés debido	32.982,87
(xv) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (2):	0,00
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	385.285,32
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	27.520,44
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	412.805,76

(xvi) Pago de la Comisión de Administración:	0,00
Comisión de Administración debida en la anterior Fecha de Pago	165.562,10
Comisión de Administración devengada en esta Fecha de Pago	5.859,09
Comisión de Administración pagada	0,00
Comisión de Administración debida	171.421,19

(xvii) Pago en concepto de Margen de Intermediación: 0,00

(1) Reinvertido hasta el 20/11/2012

(2) El Préstamo para Intereses del Primer Periodo está completamente amortizado

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	1.625.537,36
Trimestre actual	1.021.035,10
Importe de Fallidos del Período	1.322.482,71

IMT/IM SABADELL EMPRESAS 1/PAGO/ oct12

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

Plza. Pablo Ruiz Picasso 1. Torre Picasso, Pita 23, 28020 Madrid. Tfno 34 914326488



03/10/2012

IM SABADELL EMPRESAS 1, FTA ANUNCIO DE PAGO FECHA DE PAGO: 23/10/2012

	SERIE A2		SERIE B		SERIE C	
Cod. ISIN	ES0347788012		ES0347788020		ES0347788038	
Periodo de Devengo	23/07/2012	23/10/2012	23/07/2012	23/10/2012	23/07/2012	23/10/2012
Tipo de Referencia Vigente	0,458%		0,458%		0,458%	
Margen	0,350%		1,250%		2,500%	
Cupón vigente	0,808%		1,708%		2,958%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	739.000.000,00	100.000,00	25.000.000,00	100.000,00	36.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	151.007.925,10	20.434,09	25.000.000,00	100.000,00	36.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	23.822.108,40	3.223,56	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	127.185.816,70	17.210,53	25.000.000,00	100.000,00	36.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	17,21%	17,21%	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	311.784,10	42,19	109.122,50	436,49	272.134,80	755,93
Interés Bruto Pagado	311.784,10	42,19	109.122,50	436,49	272.134,80	755,93
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	65.475,40	8,86	22.915,00	91,66	57.150,00	158,75
Interés Neto	246.308,70	33,33	86.207,50	344,83	214.984,80	597,18

IMT/IM SABADELL EMPRESAS 1/Anuncio Pago/ oct12

ES0347788004 (SERIE A1) Amortizada el 23/04/2009



03/10/2012

IM SABADELL EMPRESAS 1, FTA
Flujos de Caja del Período: 23/07/2012 - 23/10/2012

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>23.142.229,27</u>	<u>23.822.108,40</u>
Amortización de los Derechos de Crédito	23.142.229,27	
Amortización Bonos de Titulización		23.822.108,40
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>2.483.902,65</u>	<u>2.217.524,01</u>
Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	1.577.049,89	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	51.353,67	
Contrato de Swap	855.499,09	1.524.482,61
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		693.041,40
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos Periódicos</u>	<u>0,00</u>	<u>13.933,00</u>
Gestora		8.500,00
Depositario y Agente de Pagos		5.250,00
Auditoría		0,00
Calificación		0,00
Otros		6,00
Iberclear		177,00
AIAF		0,00
Comisión de Administración		0,00
Margen de Intermediación		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	25.626.131,92	26.053.565,41
Saldo Inicial de la Cuenta de Tesorería a 23/07/2012	5.534.379,24	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago:		
Fondo de Reserva		5.106.945,75
TOTAL	31.160.511,16	31.160.511,16
Retenciones Practicadas el 23/10/2012	145.540,40	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2012		145.540,40

IMT/IM SABADELL EMPRESAS 1/Fluj Trim oct12

Destinatarios: CNMV; AIAF.