



16/10/2012

IM SABADELL EMPRESAS 5, FTA
Información correspondiente al período: 16/07/2012 - 16/10/2012

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	17/07/2009
Fecha de Desembolso de los Bonos	23/07/2009
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Banco Sabadell
Agente Financiero	Banco Sabadell
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Standard & Poor's / DBRS
Calificación Actual Bonos	
Bonos A1	Completamente amortizado
Bonos A2	BBB- (sf) / AAA (sf)
Bonos B	B+

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A1	
Código ISIN	ES0349050007
	Completamente amortizado
Serie A2	
Código ISIN	ES0349050015
Nominal en circulación total (inicial)	534.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	18.520.027,80 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	3.468,17 €
Serie B	
Código ISIN	ES0349050023
Nominal en circulación total (inicial)	216.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	216.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 16/07/2012 - 16/10/2012

Anuncio del Pago de los Bonos: 16/10/2012

Flujos de Caja del período: 16/07/2012 - 16/10/2012



IM SABADELL EMPRESAS 5, FTA
Liquidación del Período: 16/07/2012 - 16/10/2012
Fecha de Pago: 16/10/2012

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación inicial:	73.170.689,68
Saldo inicial de la Cuenta de Tesorería	73.170.689,68
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2 + II.3):	17.979.803,80
II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito	15.915.982,57
Según calendario hasta 30/09/2012	11.543.685,65
Recuperación de Fallidos	3.038.971,51
Amortización Anticipada	1.333.325,41
II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	2.014.070,47
II.3 Otros	49.750,76
III. Subtotal a Cuenta de Tesorería (I + II):	91.150.493,48
IV. Intereses en las cuentas de reinversión:	128.601,79
Intereses de la Cuenta de Tesorería	128.601,79
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00
VI. Fondos Disponibles (III + IV + V):	91.279.095,27
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	24.772,01
Gestora	15.620,19
Agente de Pagos	118,82
Auditoría	0,00
Calificación	8.850,00
AIAF	0,00
Iberclear	177,00
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:	713.264,36
(iii) Pago de intereses devengados de los Bonos de las Series A1 y A2, debidos y no pagados en Fechas de Pago anteriores:	0,00
(iv) Pago de intereses de las Series A1 y A2:	85.867,20
Serie A1	Amortizada
Serie A2	
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	85.867,20
Interés pagado	85.867,20
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-18.049,20

(v) Pago de intereses de la Serie B si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (vii) del Orden de Prelación de Pagos:	1.102.334,40
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	1.102.334,40
Interés pagado	1.102.334,40
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-231.487,20
(vi) Retención de la Cantidad Disponible de principales (Mínimo[a,b]):	15.175.928,30
a) Importe Teórico de Principales	15.175.928,30
b) Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (v)	89.352.857,30
Déficit de Principales (a) - (vi)	0,00
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de la Serie A1	Amortizado
Amortización de la Serie A2	15.175.906,20
Amortización de la Serie B	0,00
Resto por redondeo	22,10
(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) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	74.176.951,10
Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago	73.170.689,68
Importe Mínimo Requerido	101.250.000,00
Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago (2)	74.176.951,10
(ix) Pago de intereses del Préstamo para el Fondo de Reserva:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	5.300.376,22
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	387.348,75
Interés pagado	0,00
Interés debido	5.687.724,97
(x) Amortización del Préstamo para el 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
(xi) 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
(xii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales y del Préstamo para Intereses del Primer Periodo:	0,00
Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	26.976,77
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	1.817,19
Interés pagado	0,00
Interés debido	28.793,96
Pago de intereses del Préstamo para Intereses del Primer Periodo	
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	59.868,13
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	4.032,80
Interés pagado	0,00
Interés debido	63.900,93

(xiii) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales y del Préstamo para Intereses del Primer Periodo: **0,00**

Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales

Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	275.000,00
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	25.000,00
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	300.000,00

Amortización del Préstamo para Intereses del Primer Periodo **0,00**

(xiv) Pago de la Comisión de Administración: **0,00**

Comisión de Administración debida en la anterior Fecha de Pago	155.116,01
Comisión de Administración devengada en esta Fecha de Pago	7.240,38
Comisión de Administración pagada	0,00
Comisión de Administración debida	162.356,39

(xv) Margen de Intermediación Financiera: **0,00**

(1) Reinvertido hasta el 20/11/2012

(2) De los cuales, la Reserva Específica de Intereses, de acuerdo con lo establecido en el apartado 3.4.2.2. del Folleto, asciende a: 2.425.947,22

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Trimestre anterior	4.045.601,96
Trimestre actual	3.507.379,74
Importe de Fallidos del Período	2.298.912,16

IMT/IM SABADELL EMPRESAS 5/PAGO/ oct12

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.

**INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T**

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



02/10/2012

IM SABADELL EMPRESAS 5, FTA**ANUNCIO DE PAGO****FECHA DE PAGO: 16/10/2012**

	SERIE A2		SERIE B	
Cod. ISIN	ES0349050015		ES0349050023	
Periodo de Devengo	16/07/2012	16/10/2012	16/07/2012	16/10/2012
Tipo de Referencia Vigente	0,497%		0,497%	
Margen	0,500%		1,500%	
Cupón vigente	0,997%		1,997%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	534.000.000,00	100.000,00	216.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	33.695.934,00	6.310,10	216.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	15.175.906,20	2.841,93	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	18.520.027,80	3.468,17	216.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	3,47%	3,47%	100,00%	100,00%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	85.867,20	16,08	1.102.334,40	510,34
Interés Bruto Pagado	85.867,20	16,08	1.102.334,40	510,34
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	18.049,20	3,38	231.487,20	107,17
Interés Neto	67.818,00	12,70	870.847,20	403,17

IMT/IM SABADELL EMPRESAS 5/ Anuncio Pago/ oct12

ES0349050007 (SERIE A1) Amortizada el 17/01/2011



IM SABADELL EMPRESAS 5, FTA
Flujos de Caja del Período: 16/07/2012 - 16/10/2012

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>15.915.982,57</u>	<u>15.175.906,20</u>
Amortización de los Derechos de Crédito	15.915.982,57	
Amortización Bonos de Titulización		15.175.906,20
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>3.540.115,21</u>	<u>3.249.158,15</u>
Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	2.063.821,23	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	128.601,79	
Contrato de Swap	1.347.692,19	2.060.956,55
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.188.201,60
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos Periódicos</u>	<u>0,00</u>	<u>24.772,01</u>
Gestora		15.620,19
Agente de Pagos		118,82
Auditoría		0,00
Calificación		8.850,00
Otros		6,00
AIAF		0,00
Iberclear		177,00
Comisión de Administración		0,00
Margen de Intermediación Financiera		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	19.456.097,78	18.449.836,36
Saldo Inicial de la Cuenta de Tesorería a 16/07/2012	73.170.689,68	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago: Fondo de Reserva (1)		74.176.951,10
TOTAL	92.626.787,46	92.626.787,46
Retenciones Practicadas el 16/10/2012	249.536,40	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2012		249.536,40

(1) De los cuales, la Reserva Específica de Intereses, de acuerdo con lo establecido en el apartado

3.4.2.2. del Folleto, asciende a:

2.425.947,22

IMT/IM SABADELL EMPRESAS 5/Fluj Trim/ oct12

Destinatarios: CNMV; AIAF.