



20/09/2013

IM BES EMPRESAS 1, FTA**Información correspondiente al período: 20/08/2013 - 20/09/2013****I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	16/11/2011
Fecha de Desembolso de los Bonos	23/11/2011
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Banco Espirito Santo
Agente Financiero	Banco Santander
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service
Calificación Actual Bonos	
Bonos A	A3 (sf)
Bonos B	Caa2 (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A	
Código ISIN	ES0347430003
Nominal en circulación total (inicial)	242.500.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	37.938.203,50 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	15.644,62 €
Serie B	
Código ISIN	ES0347430011
Nominal en circulación total (inicial)	242.500.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	242.500.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 20/08/2013 - 20/09/2013

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/09/2013

Flujos de Caja del período: 20/08/2013 - 20/09/2013



04/09/2013

IM BES EMPRESAS 1, FTA
Liquidación del Período: 20/08/2013 - 20/09/2013
Fecha de Pago: 20/09/2013

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial (I.1 + I.2):	14,09
I.1 Disposición del Fondo de Reserva	0,00
I.2 Resto por redondeo en la amortización a bonos depositado en la cuenta en la Fecha de Pago anterior	14,09
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2):	6.090.544,04
II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito Según calendario hasta 31/08/2013	5.625.236,03
Recuperación de Fallidos	3.221.020,35
Amortización Anticipada	14.907,79
II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	2.389.307,89
	465.308,01
III. Intereses de las cuentas:	10.870,48
IV. Fondos Disponibles (I + II + III):	6.101.428,61
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	14.232,93
Gestora	6.773,30
Agente de Pagos	1.833,00
Comisión de Administración	2.419,88
Auditoría	0,00
Calificación	0,00
AIAF	0,00
Iberclear	181,50
Comisión Administrador Sustituto	3.025,00
Otros	0,25
(ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	16.223,25
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	16.223,25
Interés pagado	16.223,25
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-3.395,00
(iii) Retención de la Cantidad Disponible de Principales (Mínimo[a,b]):	6.070.972,43
a) Cantidad Teórica de Amortización	13.481.823,01
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (ii)	6.070.972,43
Déficit de principales (a) - (iii)	7.410.850,58
<u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u>	
Amortización de la Serie A	6.070.963,25
Resto por redondeo	9,18
(iv) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Inicial del Fondo de Reserva:	0,00
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	24.250.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00
Nivel del Fondo de Reserva	24.250.000,00

(v) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	632.318,75
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	110.264,75
Interés pagado	0,00
Interés debido	742.583,50
Retenciones practicadas a los bonos (1)	0,00
(vi) Retención de la Cantidad Disponible para la amortización de los Bonos Serie B	
(Mínimo[a,b]):	0,00
a) Cantidad Teórica de Amortización	0,00
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (v)	0,00
Déficit de Principal (a) - (vi)	0,00
<u>Distribución de la Cantidad Disponible para Amortizar</u>	
Amortización de la Serie B	0,00
Resto por redondeo	0,00
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado DI:	Amortizado
(viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	1.526,13
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	265,34
Interés pagado	0,00
Interés debido	1.791,47
(ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	75.425,60
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	13.113,86
Interés pagado	0,00
Interés debido	88.539,46
(x) Amortización del Préstamo Subordinado DI:	Amortizado
(xi) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	64.000,02
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	10.666,67
Amortización pagada	0,00
Amortización debida	74.666,69
(xii) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	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) Comisión Variable:	0,00
Resto a cuenta de reinversión (2)	0,00

(1) Reinvertido hasta el 21/10/2013

(2) Resto por redondeo de la distribución a prorrata de los intereses de la Serie B, entre cada uno de los Bonos que integran dicha Serie.

Información sobre Impagados y Fallidos

Impago de principal	
Mes anterior	7.397.296,02
Mes actual	7.326.571,55
Importe de Fallidos del Período	2.380.109,95

IMT/IM BES EMPRESAS 1/PAGO/ sep13

Destinatarios: Emisor; CNMV



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



IM BES EMPRESAS 1, FTA
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO: 20/09/2013

	Serie A		Serie B	
Cod. ISIN	ES0347430003		ES0347430011	
Periodo de Devengo	20/08/2013	20/09/2013	20/08/2013	20/09/2013
Tipo de Referencia Vigente	0,128%		0,128%	
Margen	0,300%		0,400%	
Cupón vigente	0,428%		0,528%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	242.500.000,00	100.000,00	242.500.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	44.009.166,75	18.148,11	242.500.000,00	100.000,00
Pago de Principal	6.070.963,25	2.503,49	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	37.938.203,50	15.644,62	242.500.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	15,64%	15,64%	100,00%	100,00%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	632.318,75	260,75
Interés Bruto Devengado	16.223,25	6,69	110.264,75	45,47
Interés Bruto Pagado	16.223,25	6,69	0,00	0,00
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	742.583,50	306,22
Retención (21%)	3.395,00	1,40	0,00	0,00
Interés Neto	12.828,25	5,29	0,00	0,00

IMT/IM BES EMPRESAS 1/ Anuncio Pago/ sep13

**IM BES EMPRESAS 1, FTA****Flujos de Caja del Período: 20/08/2013 - 20/09/2013**

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>5.625.236,03</u>	<u>6.070.963,25</u>
Amortización de los Derechos de Crédito	5.625.236,03	
Amortización Bonos de Titulización		6.070.963,25
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>476.178,49</u>	<u>16.223,25</u>
Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	465.308,01	
Intereses de las cuentas	10.870,48	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		16.223,25
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos Periódicos</u>	<u>0,00</u>	<u>14.232,93</u>
Gestora		6.773,30
Agente de Pagos		1.833,00
Comisión de Administración		2.419,88
Comisión Administrador Sustituto		3.025,00
Auditoría		0,00
Calificación		0,00
Iberclear		181,50
AIAF		0,00
Otros		0,25
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	6.101.414,52	6.101.419,43
Saldo Inicial de la Cuenta de Tesorería a 20/08/2013	24.250.014,09	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago:		
Fondo de Reserva		24.250.000,00
Depósito de Principal		9,18
Depósito de Interés (*)		0,00
TOTAL	30.351.428,61	30.351.428,61
Retenciones Practicadas el 20/09/2013	3.395,00	
A Inversiones Temporales hasta el 21/10/2013		3.395,00

(*) Resto por redondeo de la distribución a prorrata de los intereses de la Serie B, entre cada uno de los Bonos que integran dicha Serie.

IMT/IM BES EMPRESAS 1/Flujos Caja/ sep13

Destinatario: CNMV