

IM GBP EMPRESAS V, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/07/2014 - 22/10/2014

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	27/02/2013
Fecha de Desembolso de los Bonos	06/03/2013
Agente Financiero	Banco Popular Español
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch	S&P	DBRS
Bonos A	A3 (sf)			A (sf)
Bonos B	Ba3 (sf)			B high (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0347547004	Código ISIN	ES0347547012
Nominal en circulación total (inicial)	1.987.500.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	662.500.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	518.995.080,00 €	Nominal en circulación total (actual)	662.500.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	26.112,96 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/07/2014 - 22/10/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/10/2014

Flujos de Caja del periodo: 22/07/2014 - 22/10/2014

(*) Calificación correspondiente a la fecha 08/10/2014. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM GBP EMPRESAS V, FTA

Liquidación del Periodo: 22/07/2014 - 22/10/2014

Fecha de Pago: 22/10/2014

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):		183.809.684,58		
I. Situación Inicial:		0,00		
II. Fondos recibidos del cedente:		183.715.139,60		
a) Principal regular		132.724.278,78		
b) Recuperación de Fallidos		679.355,24		
c) Intereses ordinarios		15.467.442,56		
d) Intereses de demora		98.701,59		
e) Amortización Anticipada		34.745.361,43		
III. Otros:		0,00		
IV. Intereses de las Cuentas:		94.544,98		
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:	562.143,91	562.143,91	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	895.170,00	895.170,00	0,00	0,00
(iii) Amortización de los Bonos A:	178.821.337,50	178.821.337,50	0,00	0,00
(iv) Retención del importe suficiente para mantener el nivel del Fondo de Reserva requerido a la Fecha de Pago correspondiente:	0,00	0,00	-	0,00
(v) Pago de intereses de la Serie B:	1.019.190,00	1.019.190,00	0,00	0,00
(vi) Amortización de los Bonos B:	0,00	0,00	0,00	0,00
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00
(viii) Pago de Intereses del Préstamo Subordinado FR:	329.718,63	329.718,63	0,00	0,00
(ix) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00
(x) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	2.182.124,54	2.182.124,54	0,00	0,00
(xi) Pago de la Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	183.809.684,58	183.809.684,58	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	178.821.241,74
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	178.821.241,74
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	1.360.316.417,50
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	1.181.495.175,76
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	182.352.370,67
Cantidad Aplicada	178.821.337,50
Resto por redondeo	-95,76
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	13.011.788,73
Trimestre actual	10.874.927,03
Importe de Fallidos del Periodo	11.351.673,02

Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:

Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	265.000.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	265.000.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00

IM GBP EMPRESAS V, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/10/2014

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347547004
Periodo de Devengo	22/07/2014 - 22/10/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,202 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	0,502 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	1.987.500.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	697.816.417,50	35.110,26
Pago de Principal	178.821.337,50	8.997,30
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	518.995.080,00	26.112,96
% Pendiente de vencimiento actual	26,11 %	26,11 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	895.170,00	45,04
Interés Bruto Pagado	895.170,00	45,04
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (21%)	188.017,50	9,46
Interés Neto	707.152,50	35,58

	Serie B
Cod. ISIN	ES0347547012
Periodo de Devengo	22/07/2014 - 22/10/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,202 %
Margen	0,400 %
Cupón Vigente	0,602 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	662.500.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	662.500.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	662.500.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	100,00 %	100,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	1.019.190,00	153,84
Interés Bruto Pagado	1.019.190,00	153,84
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (21%)	214.053,75	32,31
Interés Neto	805.136,25	121,53

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

IM GBP EMPRESAS V, FTA

Flujos de Caja del Periodo: 22/07/2014 - 22/10/2014

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>168.148.995,45</u>	<u>181.003.462,04</u>
Amortización Derechos de Crédito	168.148.995,45	
Amortización Bonos de Titulización		178.821.337,50
Amortización Préstamos Subordinados		2.182.124,54
<u>II. Intereses</u>	<u>15.660.689,13</u>	<u>2.244.078,63</u>
Intereses cobrados Derechos de Crédito	15.566.144,15	
Intereses de las cuentas	94.544,98	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.914.360,00
Intereses de Préstamos Subordinados		329.718,63
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>562.143,91</u>
Gastos Periódicos:		
Comisión Gestora		29.631,82
Agente de Pagos		1.500,00
Comisión de Administración		530.736,08
Iberclear		181,50
Auditoría		0,00
Otros		94,51
Calificación		0,00
AIAF		0,00
Comisión variable		0,00
TOTAL INGRESOS/PAGOS	183.809.684,58	183.809.684,58
Saldo Inicial 22/07/2014	265.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		265.000.000,00
TOTAL	448.809.684,58	448.809.684,58
Retenciones Practicadas el 22/10/2014	402.071,25	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2014		402.071,25