

**IM BES EMPRESAS 1, FTA****Información correspondiente al período: 20/05/2013 - 20/06/2013****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) | 65.698.730,50 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 27.092,26 € |
| 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: 20/05/2013 - 20/06/2013

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/06/2013

Flujos de Caja del período: 20/05/2013 - 20/06/2013



05/06/2013

IM BES EMPRESAS 1, FTA
Liquidación del Período: 20/05/2013 - 20/06/2013
Fecha de Pago: 20/06/2013

| Concepto | Importe |
|--|---------------------|
| <u>RECURSOS DISPONIBLES</u> | |
| I. Situación Inicial (I.1 + I.2): | 2,89 |
| 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 | 2,89 |
| II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2): | 4.624.173,92 |
| II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito Según calendario hasta 31/05/2013 | 3.934.100,53 |
| Recuperación de Fallidos | 0,00 |
| Amortización Anticipada | 942.521,87 |
| II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito | 690.073,39 |
| III. Intereses de las cuentas: | 10.807,58 |
| IV. Fondos Disponibles (I + II + III): | 4.634.984,39 |
| <u>PAGOS</u> | |
| (i) Gastos periódicos: | 19.387,90 |
| Gestora | 6.876,61 |
| Agente de Pagos | 1.833,00 |
| Comisión de Administración | 2.631,29 |
| Auditoría | 4.840,00 |
| Calificación | 0,00 |
| AIAF | 0,00 |
| Iberclear | 181,50 |
| Comisión Administrador Sustituto | 3.025,00 |
| Otros | 0,50 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 24.929,00 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 24.929,00 |
| Interés pagado | 24.929,00 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -5.238,00 |
| (iii) Retención de la Cantidad Disponible de Principales (Mínimo[a,b]): | 4.590.667,49 |
| a) Cantidad Teórica de Amortización | 11.153.741,36 |
| b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (ii) | 4.590.667,49 |
| Déficit de principales (a) - (iii) | 6.563.073,87 |
| <u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u> | |
| Amortización de la Serie A | 4.590.646,25 |
| Resto por redondeo | 21,24 |
| (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 | 310.909,25 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 106.918,25 |
| Interés pagado | 0,00 |
| Interés debido | 417.827,50 |
| 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 | 750,42 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 258,58 |
| Interés pagado | 0,00 |
| Interés debido | 1.009,00 |
| (ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR: | 0,00 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 37.087,69 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 12.779,75 |
| Interés pagado | 0,00 |
| Interés debido | 49.867,44 |
| (x) Amortización del Préstamo Subordinado DI: | Amortizado |
| (xi) Amortización del Préstamo Subordinado GI: | 0,00 |
| Amortización debida en la anterior Fecha de Pago | 32.000,01 |
| Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago | 10.666,67 |
| Amortización pagada | 0,00 |
| Amortización debida | 42.666,68 |
| (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 22/07/2013

(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 | 1.177.100,68 |
| Mes actual | 1.421.447,15 |
| Importe de Fallidos del Período | 0,00 |

IMT/IM BES EMPRESAS 1/PAGO/ jun13

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



IM BES EMPRESAS 1, FTA
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO: 20/06/2013

| | Serie A | | Serie B | |
|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Cod. ISIN | ES0347430003 | | ES0347430011 | |
| Periodo de Devengo | 20/05/2013 | 20/06/2013 | 20/05/2013 | 20/06/2013 |
| Tipo de Referencia Vigente | 0,112% | | 0,112% | |
| Margen | 0,300% | | 0,400% | |
| Cupón vigente | 0,412% | | 0,512% | |
| | 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 | 70.289.376,75 | 28.985,31 | 242.500.000,00 | 100.000,00 |
| Pago de Principal | 4.590.646,25 | 1.893,05 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 65.698.730,50 | 27.092,26 | 242.500.000,00 | 100.000,00 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 27,09% | 27,09% | 100,00% | 100,00% |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 | 310.909,25 | 128,21 |
| Interés Bruto Devengado | 24.929,00 | 10,28 | 106.918,25 | 44,09 |
| Interés Bruto Pagado | 24.929,00 | 10,28 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 | 417.827,50 | 172,30 |
| Retención (21%) | 5.238,00 | 2,16 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Neto | 19.691,00 | 8,12 | 0,00 | 0,00 |

IMT/IM BES EMPRESAS 1/ Anuncio Pago/ jun13



05/06/2013

IM BES EMPRESAS 1, FTA
Flujos de Caja del Período: 20/05/2013 - 20/06/2013

| Concepto | Importe | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | <u>Ingresos</u> | <u>Pagos</u> |
| <u>I. Principal</u> | <u>3.934.100,53</u> | <u>4.590.646,25</u> |
| Amortización de los Derechos de Crédito | 3.934.100,53 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 4.590.646,25 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>700.880,97</u> | <u>24.929,00</u> |
| Intereses cobrados de los Derechos de Crédito | 690.073,39 | |
| Intereses de las cuentas | 10.807,58 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 24.929,00 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos Periódicos</u> | <u>0,00</u> | <u>19.387,90</u> |
| Gestora | | 6.876,61 |
| Agente de Pagos | | 1.833,00 |
| Comisión de Administración | | 2.631,29 |
| Comisión Administrador Sustituto | | 3.025,00 |
| Auditoría | | 4.840,00 |
| Calificación | | 0,00 |
| Iberclear | | 181,50 |
| AIAF | | 0,00 |
| Otros | | 0,50 |
| Comisión Variable | | 0,00 |
| TOTAL INGRESOS/ PAGOS | 4.634.981,50 | 4.634.963,15 |
| Saldo Inicial de la Cuenta de Tesorería a 20/05/2013 | 24.250.002,89 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago: | | |
| Fondo de Reserva | | 24.250.000,00 |
| Depósito de Principal | | 21,24 |
| Depósito de Interés (*) | | 0,00 |
| TOTAL | 28.884.984,39 | 28.884.984,39 |
| Retenciones Practicadas el 20/06/2013 | 5.238,00 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 22/07/2013 | | 5.238,00 |

(*) 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/ jun13

Destinatarios: CNMV; AIAF.