



20/09/2012

IM BES EMPRESAS 1, FTA**Información correspondiente al período: 20/08/2012 - 20/09/2012****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) | 159.759.460,75 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 65.880,19 € |
| 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: 20/08/2012 - 20/09/2012

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/09/2012

Flujos de Caja del período: 20/08/2012 - 20/09/2012



07/09/2012

IM BES EMPRESAS 1, FTA
Liquidación del Período: 20/08/2012 - 20/09/2012
Fecha de Pago: 20/09/2012

| Concepto | Importe |
|---|---------------------|
| <u>RECURSOS DISPONIBLES</u> | |
| I. Disposición del Fondo de Reserva: | 0,00 |
| II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2): | 7.326.632,58 |
| II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito | 6.497.115,19 |
| Según calendario hasta 31/08/2012 | 3.429.024,96 |
| Recuperación de Fallidos | 0,00 |
| Amortización Anticipada | 3.068.090,23 |
| II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito | 829.517,39 |
| III. Intereses de las cuentas de reinversión: | 13.622,23 |
| Intereses de la Cuenta de Tesorería | 13.622,23 |
| IV. Otros: | 110.578,53 |
| IV.1 Importe sobrante del Préstamo Subordinado GI | 110.578,53 |
| V. Fondos Disponibles (I + II + III + IV): | 7.450.833,34 |
| <u>PAGOS</u> | |
| (i) Gastos periódicos: | 15.832,53 |
| Gestora | 7.263,82 |
| Agente de Pagos | 1.833,00 |
| Comisión de Administración | 3.527,39 |
| Auditoría | 0,00 |
| Calificación | 0,00 |
| AIAF | 0,00 |
| Iberclear | 177,00 |
| Comisión Administrador Sustituto | 3.025,00 |
| Otros | 6,32 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 62.322,50 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 62.322,50 |
| Interés pagado | 62.322,50 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -13.095,00 |
| (iii) Retención de la Cantidad Disponible de Principales (Mínimo[a,b]): | 7.372.678,31 |
| a) Cantidad Teórica de Amortización | 9.827.500,52 |
| b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (ii) | 7.372.678,31 |
| Déficit de principales (a) - (iii) | 2.454.822,21 |
| <u>Distribución entre las distintas series de Bonos</u> | |
| Amortización de la Serie A | 7.372.654,75 |
| Resto por redondeo | 23,56 |
| (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 | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 111.307,50 |
| Interés pagado | 0,00 |
| Interés debido | 111.307,50 |
| 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 | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 302,34 |
| Interés pagado | 0,00 |
| Interés debido | 302,34 |
| (ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado FR: | 0,00 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 13.218,27 |
| Interés pagado | 0,00 |
| Interés debido | 13.218,27 |
| (x) Amortización del Préstamo Subordinado DI: | Amortizado |
| (xi) Amortización del Préstamo Subordinado GI: | 0,00 |
| Amortización debida en la anterior Fecha de Pago | 0,00 |
| Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago | 10.666,67 |
| Amortización pagada | 0,00 |
| Amortización debida | 10.666,67 |
| (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 |

(1) Reinvertido hasta el 22/10/2012

Información sobre Impagados y Fallidos

| | |
|---------------------------------|--------------|
| Impago de principal | |
| Trimestre anterior | 2.986.734,34 |
| Trimestre actual | 2.947.451,65 |
| Importe de Fallidos del Período | 3.330.376,60 |

IMT/IM BES EMPRESAS 1/PAGO/ sep12

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF.



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: 20/09/2012

| | Serie A | | Serie B | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| Cod. ISIN | ES0347430003 | | ES0347430011 | |
| Periodo de Devengo | 20/08/2012 | 20/09/2012 | 20/08/2012 | 20/09/2012 |
| Tipo de Referencia Vigente | 0,133% | | 0,133% | |
| Margen | 0,300% | | 0,400% | |
| Cupón vigente | 0,433% | | 0,533% | |
| | 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 | 167.132.115,50 | 68.920,46 | 242.500.000,00 | 100.000,00 |
| Pago de Principal | 7.372.654,75 | 3.040,27 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 159.759.460,75 | 65.880,19 | 242.500.000,00 | 100.000,00 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 65,88% | 65,88% | 100,00% | 100,00% |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 62.322,50 | 25,70 | 111.307,50 | 45,90 |
| Interés Bruto Pagado | 62.322,50 | 25,70 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 | 111.307,50 | 45,90 |
| Retención (21%) | 13.095,00 | 5,40 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Neto | 49.227,50 | 20,30 | 0,00 | 0,00 |

IMT/IM BES EMPRESAS 1/ Anuncio Pago/ sep12

**IM BES EMPRESAS 1, FTA****Flujos de Caja del Período: 20/08/2012 - 20/09/2012**

| Concepto | Importe | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | <u>Ingresos</u> | <u>Pagos</u> |
| <u>I. Principal</u> | <u>6.497.115,19</u> | <u>7.372.654,75</u> |
| Amortización de los Derechos de Crédito | 6.497.115,19 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 7.372.654,75 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>953.718,15</u> | <u>62.322,50</u> |
| Intereses cobrados de los Derechos de Crédito | 829.517,39 | |
| Intereses de la Cuenta de Tesorería | 13.622,23 | |
| Importe sobrante del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales | 110.578,53 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 62.322,50 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos Periódicos</u> | <u>0,00</u> | <u>15.832,53</u> |
| Gestora | | 7.263,82 |
| Agente de Pagos | | 1.833,00 |
| Comisión de Administración | | 3.527,39 |
| Comisión Administrador Sustituto | | 3.025,00 |
| Auditoría | | 0,00 |
| Calificación | | 0,00 |
| Iberclear | | 177,00 |
| AIAF | | 0,00 |
| Otros | | 6,32 |
| Comisión Variable | | 0,00 |
| TOTAL INGRESOS/ PAGOS | <u>7.450.833,34</u> | <u>7.450.809,78</u> |
| Saldo Inicial de la Cuenta de Tesorería a 20/08/2012 | 24.250.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago: | | |
| Fondo de Reserva | | 24.250.000,00 |
| Depósito de Principal | | 23,56 |
| TOTAL | <u>31.700.833,34</u> | <u>31.700.833,34</u> |
| Retenciones Practicadas el 20/09/2012 | 13.095,00 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 22/10/2012 | | 13.095,00 |