



22/07/2013

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
Información correspondiente al período: 20/06/2013 - 22/07/2013

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

| | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Fecha de Constitución del Fondo | 18/05/2011 |
| Fecha de Desembolso de los Bonos | 24/05/2011 |
| Sociedad Gestora | InterMoney Titulización, SGFT, S.A. |
| Cedente de los Derechos de Crédito | Caja Laboral Popular |
| Agente Financiero | Banco Popular Español, S.A. |
| Negociación Mercado | Mercado AIAF |
| Agencia de Calificación | Moody's Investors Service / DBRS |
| Calificación Actual Bonos Bonos A | A3 (sf) / A (high) (sf) |

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

| | |
|---|---------------------|
| Serie A | |
| Código ISIN | ES0347453005 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 294.500.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 157.233.314,40 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 53.389,92 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 20/06/2013 - 22/07/2013

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/07/2013

Flujos de Caja del período: 20/06/2013 - 22/07/2013

IMT/IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1/Info Pago/jul 13

Destinatario: CNMV



IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
Liquidación del Período: 20/06/2013 - 22/07/2013
Fecha de Pago: 22/07/2013

| Concepto | Importe |
|---|---------------------|
| <u>RECURSOS DISPONIBLES</u> | |
| I. Situación Inicial: | 15,02 |
| I.1 Disposición del Fondo de Reserva | 0,00 |
| I.2 Resto por redondeo en la amortización a bonos depositado en la Cuenta de Tesorería en la Fecha de Pago anterior | 15,02 |
| II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2 + II.3): | 4.215.258,56 |
| II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito | 3.875.132,30 |
| Según calendario hasta 30/06/2013 | 3.498.565,83 |
| Recuperación de Fallidos | 1.177,51 |
| Amortización Anticipada | 375.388,96 |
| II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito | 329.401,25 |
| II.3 Otros | 10.725,01 |
| III. Intereses de las cuentas: | 16.767,51 |
| IV. Recursos Disponibles (I + II+ III): | 4.232.041,09 |
| <u>PAGOS</u> | |
| (i) Gastos periódicos: | 20.622,55 |
| Gestora | 7.091,05 |
| Agente Financiero | 1.250,00 |
| Auditoría | 0,00 |
| Calificación | 12.100,00 |
| AIAF | 0,00 |
| Iberclear | 181,50 |
| Otros | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 60.519,75 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 60.519,75 |
| Interés pagado | 60.519,75 |
| Interés debido | 0,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos (1) | -12.722,40 |
| (iii) Pago de intereses del Préstamo B, si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (vi) de este Orden de Prelación de Pagos: | 62.872,00 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 0,00 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 62.872,00 |
| Interés pagado | 62.872,00 |
| Interés debido | 0,00 |
| (iv) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar (Mínimo[a,b]): | 4.088.026,79 |
| a) Cantidad Teórica de Amortización | 5.345.547,67 |
| b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (iii) | 4.088.026,79 |
| Déficit de Principal (a) - (iv) | 1.257.520,88 |
| <u>Distribución de la Cantidad Disponible para Amortizar</u> | |
| Amortización de los Bonos de la Serie A | 4.088.013,40 |
| Amortización del Préstamo B | 0,00 |
| Resto por redondeo | 13,39 |

| | |
|--|---------------|
| (v) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Inicial del Fondo de Reserva: | 0,00 |
| Nivel Inicial del Fondo de Reserva | 32.250.000,00 |
| Disposiciones | 0,00 |
| Dotaciones | 0,00 |
| Nivel del Fondo de Reserva | 32.250.000,00 |

| | |
|--|-------------|
| (vi) Pago de intereses del Préstamo 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 |

| | |
|--|-------------|
| (vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales: | 0,00 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 2.632,18 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 279,76 |
| Interés pagado | 0,00 |
| Interés debido | 2.911,94 |

| | |
|---|-------------------|
| (viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo: | Amortizado |
|---|-------------------|

| | |
|---|-------------|
| (ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva: | 0,00 |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior | 146.791,17 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago | 15.601,62 |
| Interés pagado | 0,00 |
| Interés debido | 162.392,79 |

| | |
|---|-------------|
| (x) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales: | 0,00 |
| Amortización debida en la anterior Fecha de Pago | 110.000,00 |
| Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago | 11.000,00 |
| Amortización pagada | 0,00 |
| Amortización debida | 121.000,00 |

| | |
|--|-------------------|
| (xi) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo: | Amortizado |
|--|-------------------|

| | |
|---|-------------|
| (xii) Amortización del Préstamo Subordinado para 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 |

| | |
|--|-------------|
| (xiii) Pago en concepto de Comisión Variable: | 0,00 |
|--|-------------|

(1) Reinvertido hasta el 20/09/2013

Información sobre Impagos y Fallidos

| | |
|---------------------------------|--------------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 836.175,60 |
| Mes actual | 1.569.741,96 |
| Importe de Fallidos del Período | 82.975,24 |

IMT/IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1/PAGO/jul13

Destinatarios: Emisor; CNMV



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



**IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO: 22/07/2013**

| | SERIE A | |
|---|----------------|-----------------|
| Cod. ISIN | ES0347453005 | |
| Periodo de Devengo | 20/06/2013 | 22/07/2013 |
| Tipo de Referencia Vigente | 0,122% | |
| Margen | 0,300% | |
| Cupón vigente | 0,422% | |
| | TOTAL | POR BONO |
| Saldo Inicial | 294.500.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 161.321.327,80 | 54.778,04 |
| Pago de Principal | 4.088.013,40 | 1.388,12 |
| Saldo Final después del Pago | 157.233.314,40 | 53.389,92 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 53,39% | 53,39% |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 60.519,75 | 20,55 |
| Interés Bruto Pagado | 60.519,75 | 20,55 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 |
| Retención (21%) | 12.722,40 | 4,32 |
| Interés Neto | 47.797,35 | 16,23 |

IMT/IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1/ Anuncio Pago/ jul13



IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
Flujos de Caja del Período: 20/06/2013 - 22/07/2013

| Concepto | Importe | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | <u>Ingresos</u> | <u>Pagos</u> |
| <u>I. Principal</u> | <u>3.875.132,30</u> | <u>4.088.013,40</u> |
| Amortización de los Derechos de Crédito | 3.875.132,30 | |
| Amortización Bono de Titulización | | 4.088.013,40 |
| Amortización Préstamo B | | 0,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>356.893,77</u> | <u>123.391,75</u> |
| Intereses cobrados de los Derechos de Crédito | 329.401,25 | |
| Intereses de las cuentas | 16.767,51 | |
| Otros | 10.725,01 | |
| Intereses pagados al Bono de Titulización | | 60.519,75 |
| Intereses pagados al Préstamo B | | 62.872,00 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>20.622,55</u> |
| Gastos Periódicos | | |
| Gestora | | 7.091,05 |
| Agente Financiero | | 1.250,00 |
| Auditoría | | 0,00 |
| Calificación | | 12.100,00 |
| Otros | | 0,00 |
| AIAF | | 0,00 |
| Iberclear | | 181,50 |
| Comisión Variable | | 0,00 |
| TOTAL INGRESOS/ PAGOS | <u>4.232.026,07</u> | <u>4.232.027,70</u> |
| Saldo Inicial a 20/06/2013 | 32.250.015,02 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 32.250.000,00 |
| Depósito de Principal | | 13,39 |
| TOTAL | <u>36.482.041,09</u> | <u>36.482.041,09</u> |
| Retenciones Practicadas el 22/07/2013 | 12.722,40 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/09/2013 | | 12.722,40 |