

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA

Información correspondiente al periodo: 20/02/2015 - 20/03/2015

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

| | |
|----------------------------------|----------------------------|
| Fecha de Constitución del Fondo | 18/05/2011 |
| Fecha de Desembolso de los Bonos | 24/05/2011 |
| Agente Financiero | Barclays Bank PLC, S.E. |
| Negociación Mercado | Mercado AIAF de Renta Fija |

| Calificación Actual (*) | Moody's | Fitch | S&P | DBRS |
|-------------------------|----------|-------|-----|---------------|
| Bonos A | Aa2 (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) | 64.727.683,80 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 21.978,84 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 20/02/2015 - 20/03/2015

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/03/2015

Flujos de Caja del periodo: 20/02/2015 - 20/03/2015

(*) Calificación correspondiente a la fecha 04/03/2015. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
Liquidación del Periodo: 20/02/2015 - 20/03/2015
Fecha de Pago: 20/03/2015

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| Recursos Disponibles (I+II+III+IV): | 2.992.005,72 | | | |
| I. Situación Inicial: | 23,04 | | | |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 2.989.130,96 | | | |
| a) Principal regular | 2.271.476,98 | | | |
| b) Recuperación de Fallidos | 280.043,85 | | | |
| c) Intereses ordinarios | 205.912,93 | | | |
| d) Intereses de demora | 10.733,85 | | | |
| e) Amortización Anticipada | 220.963,35 | | | |
| III. Otros: | 0,00 | | | |
| IV. Intereses de las Cuentas: | 2.851,72 | | | |
| 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: | 13.577,07 | 13.577,07 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 15.785,20 | 15.785,20 | 0,00 | 0,00 |
| (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: | 42.155,56 | 42.155,56 | 0,00 | 0,00 |
| (iv) Retención de la Cantidad Disponible para amortización : | | | | |
| Amortización de los Bonos de la Serie A | 2.920.468,15 | 2.920.468,15 | 0,00 | 0,00 |
| Amortización del Préstamo B | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (v) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Inicial del Fondo de Reserva: | 0,00 | 0,00 | - | 0,00 |
| (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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales: | 0,00 | 196,78 | 8.008,40 | 8.205,18 |
| (viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo (completamente amortizado): | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva: | 0,00 | 10.973,81 | 446.609,78 | 457.583,59 |
| (x) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales: | 0,00 | 11.000,00 | 330.000,00 | 341.000,00 |
| (xi) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo (completamente amortizado): | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (xii) Amortización del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (xiii) Pago en concepto de Comisión Variable: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 2.991.985,98 | 3.014.156,57 | 784.618,18 | 806.788,77 |

| Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | 2.920.487,89 |
| 1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes): | 4.595.029,05 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior | 203.148.151,95 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos | 198.553.122,90 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos | 2.920.487,89 |
| Cantidad Aplicada | 2.920.468,15 |
| Resto por redondeo | 19,74 |
| Déficit de Principal | 1.674.541,16 |

Información sobre Impagados y Fallidos:

| | |
|---------------------------------|------------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 488.070,74 |
| Mes actual | 549.572,45 |
| Importe de Fallidos del Periodo | 99.492,33 |

Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:

| Conceptos | Importe |
|------------------------------------|---------------|
| Nivel Inicial del Fondo de Reserva | 32.250.000,00 |
| Nivel actual del Fondo de Reserva | 32.250.000,00 |
| Disposiciones | 0,00 |
| Dotaciones | 0,00 |



INTERMONEY TITULIZACIÓN

C/ Príncipe de Vergara, 131 planta 3ª, 28002 Madrid – Tel.91 432 64 88



20/03/2015

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 20/03/2015

| | Serie A |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0347453005 |
| Periodo de Devengo | 20/02/2015 - 20/03/2015 |
| Tipo de Referencia Vigente | 0,000 % |
| Margen | 0,300 % |
| Cupón Vigente | 0,300 % |

| | TOTAL | POR BONO |
|---------------------------------------------------|----------------|------------|
| Saldo Inicial | 294.500.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 67.648.151,95 | 22.970,51 |
| Pago de Principal | 2.920.468,15 | 991,67 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 64.727.683,80 | 21.978,84 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 21,98 % | 21,98 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 15.785,20 | 5,36 |
| Interés Bruto Pagado | 15.785,20 | 5,36 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 |
| Retención (20%) | 3.151,15 | 1,07 |
| Interés Neto | 12.634,05 | 4,29 |

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

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 20/02/2015 - 20/03/2015

| Concepto | Importe | |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | Ingresos | Pagos |
| <u>I. Principal</u> | <u>2.772.484,18</u> | <u>2.920.468,15</u> |
| Amortización Derechos de Crédito | 2.772.484,18 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 2.920.468,15 |
| Amortización Préstamo B | | 0,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>219.498,50</u> | <u>57.940,76</u> |
| Intereses cobrados Derechos de Crédito | 216.646,78 | |
| Intereses de las cuentas | 2.851,72 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 15.785,20 |
| Intereses pagados al Préstamo B | | 42.155,56 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>13.577,07</u> |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 2.991.982,68 | 2.991.985,98 |
| Saldo Inicial 20/02/2015 | 32.250.023,04 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 32.250.000,00 |
| Depósito de Principal | | 19,74 |
| TOTAL | 35.242.005,72 | 35.242.005,72 |
| Retenciones Practicadas el 20/03/2015 | 3.151,15 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/04/2015 | | 3.151,15 |