



20/07/2012

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
Data corresponding to the period: 20/06/2012 - 20/07/2012

I. GENERAL INFORMATION ABOUT THE FONDO

Date of Incorporation of the Fondo	18/05/2011
Closing Date of the Bonds	24/05/2011
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Loan Issuer	Caja Laboral Popular
Paying Agent	Banco Popular Español, S.A.
Traded Market	Mercado AIAF
Rating Agencies	Moody's Investors Service / DBRS
Current Rating Bonds A Bonds	A3 (sf) / AAA (sf)

II. SECURITIES ISSUED BY THE FONDO

A SERIES	
ISIN Code	ES0347453005
Aggregate Amount Issued	294.500.000,00 €
Aggregate Amount Outstanding	221.850.914,10 €
Minimum Increment (Issued)	100.000,00 €
Minimum Increment (Outstanding)	75.331,38 €

III. ADDITIONAL INFORMATION

Settlement corresponding to the period: 20/06/2012 - 20/07/2012

Bond Payment Notification: 20/07/2012

Cash Flow period: 20/06/2012 - 20/07/2012



IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
Liquidación del Período: 20/06/2012 - 20/07/2012
Fecha de Pago: 20/07/2012

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	0,00
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	0,00
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2 + II.3):	5.829.239,83
II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito	5.121.639,79
Según calendario hasta 30/06/2012	4.173.982,52
Recuperación de Fallidos	0,00
Amortización Anticipada	947.657,27
II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	699.117,64
II.3 Otros	8.482,40
III. Intereses en las cuentas de reinversión:	31.509,89
Intereses de la Cuenta de Tesorería	31.509,89
IV. Recursos Disponibles (I + II+ III):	5.860.749,72
<u>PAGOS</u>	
(i) Gastos periódicos:	8.527,72
Gestora	7.014,87
Agente Financiero	1.250,00
Auditoría	0,00
Calificación	0,00
AIAF	0,00
Iberclear	177,00
Otros	85,85
(ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	128.991,00
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	128.991,00
Interés pagado	128.991,00
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (1)	-27.094,00
(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:	88.187,92
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	88.187,92
Interés pagado	88.187,92
Interés debido	0,00
(iv) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar (Mínimo[a,b]):	5.463.226,55
a) Cantidad Teórica de Amortización	5.463.226,55
b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (iii)	5.635.043,08
Déficit de Principal (a) - (iv)	0,00
<u>Distribución de la Cantidad Disponible para Amortizar</u>	
Amortización de los Bonos de la Serie A	5.463.240,05
Amortización del Préstamo B	0,00
Resto por redondeo	-13,50

(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:	387,64
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	387,64
Interés pagado	387,64
Interés debido	0,00
(viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:	Amortizado
(ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:	21.128,47
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	21.128,47
Interés pagado	21.128,47
Interés debido	0,00
(x) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	11.000,00
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	0,00
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	11.000,00
Amortización pagada	11.000,00
Amortización debida	0,00
(xi) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:	Amortizado
(xii) Amortización del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:	139.286,92
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	0,00
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	139.286,92
Amortización pagada	139.286,92
Amortización debida	0,00
(xiii) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00

(1) Reinvertido hasta el 20/09/2012

Información sobre Impagos y Fallidos

Impago de principal	
Mes anterior	743.296,57
Mes actual	852.651,63
Importe de Fallidos del Período	341.592,32

IMT/IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1/PAGO/jul12

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 CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO: 20/07/2012**

	SERIE A	
Cod. ISIN	ES0347453005	
Periodo de Devengo	20/06/2012	20/07/2012
Tipo de Referencia Vigente	0,381%	
Margen	0,300%	
Cupón vigente	0,681%	
	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	294.500.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	227.314.154,15	77.186,47
Pago de Principal	5.463.240,05	1.855,09
Saldo Final después del Pago	221.850.914,10	75.331,38
% Pendiente de vencimiento actual	75,33%	75,33%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	128.991,00	43,80
Interés Bruto Pagado	128.991,00	43,80
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (21%)	27.094,00	9,20
Interés Neto	101.897,00	34,60

IMT/IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1/ Anuncio Pago/ jul12



IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA
Flujos de Caja del Período: 20/06/2012 - 20/07/2012

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>5.121.639,79</u>	<u>5.613.526,97</u>
Amortización de los Derechos de Crédito	5.121.639,79	
Amortización Bono de Titulización		5.463.240,05
Amortización Préstamo B		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		150.286,92
<u>II. Intereses</u>	<u>739.109,93</u>	<u>238.695,03</u>
Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	699.117,64	
Intereses de las cuentas de reinversión	31.509,89	
Otros	8.482,40	
Intereses pagados al Bono de Titulización		128.991,00
Intereses pagados al Préstamo B		88.187,92
Intereses de Préstamos Subordinados		21.516,11
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>8.527,72</u>
Gastos Periódicos		
Gestora		7.014,87
Agente Financiero		1.250,00
Auditoría		0,00
Calificación		0,00
Otros		85,85
AIAF		0,00
Iberclear		177,00
Comisión Variable		0,00
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	5.860.749,72	5.860.749,72
Saldo Inicial a 20/06/2012	32.250.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		32.250.000,00
Depósito de Principal		0,00
TOTAL	38.110.749,72	38.110.749,72
Retenciones Practicadas el 20/07/2012	27.094,00	
A Inversiones Temporales hasta el 20/09/2012		27.094,00