

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA  
 Información correspondiente al periodo: 20/10/2014 - 20/11/2014

## 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	A1 (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)	79.895.552,90 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	27.129,22 €

## III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 20/10/2014 - 20/11/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/11/2014

Flujos de Caja del periodo: 20/10/2014 - 20/11/2014

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 05/11/2014. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulizacion.com](http://www.imtitulizacion.com).

IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA  
Liquidación del Periodo: 20/10/2014 - 20/11/2014  
Fecha de Pago: 20/11/2014

Recursos Disponibles ( I+II+III+IV):	5.474.580,78			
I. Situación Inicial:	5,43			
II. Fondos recibidos del cedente:	5.471.168,84			
a) Principal regular	3.916.151,59			
b) Recuperación de Fallidos	143.704,26			
c) Intereses ordinarios	265.670,45			
d) Intereses de demora	12.622,29			
e) Amortización Anticipada	1.133.020,25			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	3.406,51			
<b>Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.6.3 del Módulo Adicional)</b>	<b>Aplicado</b>	<b>Devengado en esta Fecha de Pago</b>	<b>Debido en la Fecha de Pago anterior</b>	<b>Debido tras esta Fecha de Pago</b>
(i) Gastos periódicos:	8.667,48	8.667,48	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	22.470,35	22.470,35	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:	47.372,31	47.372,31	0,00	0,00
(iv) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos de la Serie A	5.396.064,60	5.396.064,60	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	220,48	7.126,25	7.346,73
(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	12.295,37	397.414,98	409.710,35
(x) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00	11.000,00	286.000,00	297.000,00
(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
<b>Total</b>	<b>5.474.574,74</b>	<b>5.498.090,59</b>	<b>690.541,23</b>	<b>714.057,08</b>

---

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	5.396.070,64
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	5.914.790,84
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior	220.791.617,50
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	214.876.826,66
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos	5.396.070,64
Cantidad Aplicada	5.396.064,60
Resto por redondeo	6,04
Déficit de Principal	518.720,20

---

## Información sobre Impagados y Fallidos:

---

Impago de principal	
Mes anterior	803.038,31
Mes actual	793.827,88
Importe de Fallidos del Periodo	237.932,48

---

## 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



20/11/2014

## IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 20/11/2014

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347453005
Periodo de Devengo	20/10/2014 - 20/11/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,006 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	0,306 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	294.500.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	85.291.617,50	28.961,50
Pago de Principal	5.396.064,60	1.832,28
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	79.895.552,90	27.129,22
% Pendiente de vencimiento actual	27,13 %	27,13 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	22.470,35	7,63
Interés Bruto Pagado	22.470,35	7,63
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (21%)	4.712,00	1,60
Interés Neto	17.758,35	6,03

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: 20/10/2014 - 20/11/2014

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>5.192.876,10</u>	<u>5.396.064,60</u>
Amortización Derechos de Crédito	5.192.876,10	
Amortización Bonos de Titulización		5.396.064,60
Amortización Préstamo B		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>281.699,25</u>	<u>69.842,66</u>
Intereses cobrados Derechos de Crédito	278.292,74	
Intereses de las cuentas	3.406,51	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		22.470,35
Intereses pagados al Préstamo B		47.372,31
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>8.667,48</u>
Gastos Periódicos:		
Comisión Gestora		6.735,98
Agente de Pagos		1.750,00
Iberclear		181,50
Auditoría		0,00
Otros		0,00
Calificación		0,00
AIAF		0,00
Comisión variable		0,00
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>5.474.575,35</b>	<b>5.474.574,74</b>
Saldo Inicial 20/10/2014	32.250.005,43	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		32.250.000,00
Depósito de Principal		6,04
<b>TOTAL</b>	<b>37.724.580,78</b>	<b>37.724.580,78</b>
Retenciones Practicadas el 20/11/2014	4.712,00	
A Inversiones Temporales hasta el 22/12/2014		4.712,00