

## IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA

Información correspondiente al periodo: 20/07/2015 - 20/08/2015

### 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	Banco Santander
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch	S&P	DBRS
Bonos A	Aa2 (sf)			AA (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)	45.750.368,85 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	15.534,93 €

### III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 20/07/2015 - 20/08/2015

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/08/2015

Flujos de Caja del periodo: 20/07/2015 - 20/08/2015

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 05/08/2015. 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: 20/07/2015 - 20/08/2015  
Fecha de Pago: 20/08/2015

Recursos Disponibles ( I+II+III+IV):	4.459.353,83			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	4.459.353,83			
a) Principal regular	2.894.623,26			
b) Recuperación de Fallidos	581.128,52			
c) Intereses ordinarios	193.614,79			
d) Intereses de demora	10.208,43			
e) Amortización Anticipada	779.778,83			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	0,00			
<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:	29.838,40	29.838,40	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	9.747,95	9.747,95	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:	38.387,90	38.387,90	0,00	0,00
(iv) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos de la Serie A	3.712.673,15	3.712.673,15	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:	44,70	44,70	0,00	0,00
(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:	10.164,21	10.164,21	0,00	0,00
(x) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	11.000,00	11.000,00	0,00	0,00
(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:	647.497,52	647.497,52	0,00	0,00
(xiii) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>4.459.353,83</b>	<b>4.459.353,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	3.712.672,58
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	3.712.672,58
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior	184.963.042,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	181.250.369,42
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos	4.381.379,58
Cantidad Aplicada	3.712.673,15
Resto por redondeo	-0,57
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:	
Impago de principal	
Mes anterior	517.816,50
Mes actual	510.517,01
Importe de Fallidos del Periodo	38.282,32

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



20/08/2015

## IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 20/08/2015

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347453005
Periodo de Devengo	20/07/2015 - 20/08/2015
Tipo de Referencia Vigente	-0,071 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	0,229 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	294.500.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	49.463.042,00	16.795,60
Pago de Principal	3.712.673,15	1.260,67
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	45.750.368,85	15.534,93
% Pendiente de vencimiento actual	15,53 %	15,53 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	9.747,95	3,31
Interés Bruto Pagado	9.747,95	3,31
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19,5%)	1.914,25	0,65
Interés Neto	7.833,70	2,66

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: 20/07/2015 - 20/08/2015

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>4.255.530,61</u>	<u>4.371.170,67</u>
Amortización Derechos de Crédito	4.255.530,61	
Amortización Bonos de Titulización		3.712.673,15
Amortización Préstamo B		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		658.497,52
<u>II. Intereses</u>	<u>203.823,22</u>	<u>58.344,76</u>
Intereses cobrados Derechos de Crédito	203.823,22	
Intereses de las cuentas	0,00	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		9.747,95
Intereses pagados al Préstamo B		38.387,90
Intereses de Préstamos Subordinados		10.208,91
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>29.838,40</u>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>4.459.353,83</b>	<b>4.459.353,83</b>
Saldo Inicial 20/07/2015	32.250.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		32.250.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>36.709.353,83</b>	<b>36.709.353,83</b>
Retenciones Practicadas el 20/08/2015	1.914,25	
A Inversiones Temporales hasta el 21/09/2015		1.914,25