



20/02/2012

---

---

**IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA**  
**Información correspondiente al período: 20/01/2012 - 20/02/2012**

---

---

**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 A    Aaa (sf) / AAA (sf)      |

**II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>Serie A</b>                            |                     |
| <b>Código ISIN</b>                        | <b>ES0347453005</b> |
| Nominal en circulación total (inicial)    | 294.500.000,00 €    |
| Nominal en circulación total (actual)     | 250.953.080,15 €    |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 €        |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 85.213,27 €         |

**III. INFORMACIÓN INCLUIDA**

Liquidación correspondiente al período: 20/01/2012 - 20/02/2012

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/02/2012

Flujos de Caja del período: 20/01/2012 - 20/02/2012

Destinatarios: CNMV, AIAF.

IMT/IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1/Info Pago/feb 12



**IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA**  
**Liquidación del Período: 20/01/2012 - 20/02/2012**  
**Fecha de Pago: 20/02/2012**

| <b>Concepto</b>   | <b>Importe</b>      |
|---|---------------------|
| <b><u>RECURSOS DISPONIBLES</u></b>  |                     |
| <b>I. Disposición del Fondo de Reserva:</b>   | <b>0,00</b>         |
| <b>II. Fondos recibidos del emisor ( II.1 + II.2 + II.3):</b>   | <b>6.628.412,95</b> |
| II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito<br>Según calendario hasta 31/01/2012  | 5.644.266,13        |
| Recuperación de Fallidos  | 4.244.053,32        |
| Amortización Anticipada   | 0,00                |
| II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito  | 1.400.212,81        |
| II.3 Otros  | 965.176,54          |
|   | 18.970,28           |
| <b>III. Intereses en las cuentas de reinversión:</b>  | <b>56.079,53</b>    |
| Intereses de la Cuenta de Tesorería   | 56.079,53           |
| <b>IV. Recursos Disponibles ( I + II+ III):</b>   | <b>6.684.492,48</b> |
| <b><u>PAGOS</u></b>   |                     |
| <b>(i) Gastos periódicos:</b>   | <b>13.352,90</b>    |
| Gestora   | 7.188,20            |
| Agente Financiero   | 1.250,00            |
| Auditoría   | 4.737,70            |
| Calificación  | 0,00                |
| AIAF  | 0,00                |
| Iberclear   | 177,00              |
| Otros   | 0,00                |
| <b>(ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:</b>   | <b>243.050,85</b>   |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior  | 0,00                |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago  | 243.050,85          |
| Interés pagado  | 243.050,85          |
| Interés debido  | 0,00                |
| Retenciones practicadas a los bonos (1)   | -51.036,85          |
| <b>(iii) Pago de intereses del Préstamo B, si no concurren las<br/>circunstancias que determinan su posposición al número (vi) de este<br/>Orden de Prelación de Pagos:</b> | <b>140.016,67</b>   |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior  | 0,00                |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago  | 140.016,67          |
| Interés pagado  | 140.016,67          |
| Interés debido  | 0,00                |
| <b>(iv) Retención de la Cantidad Disponible para Amortizar (Mínimo[a,b]):</b>   | <b>5.644.256,95</b> |
| a) Cantidad Teórica de Amortización   | 5.644.256,95        |
| b) Recursos Disponibles menos los conceptos (i) al (iii)  | 6.288.072,06        |
| Déficit de Principal (a) - (iv)   | 0,00                |
| <b><u>Distribución de la Cantidad Disponible para Amortizar</u></b>   |                     |
| Amortización de los Bonos de la Serie A   | 5.644.269,20        |
| Amortización del Préstamo B   | 0,00                |
| Resto por redondeo  | -12,25              |

|  |                      |
|--|----------------------|
| <b>(v) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Inicial:</b>   | <b>32.250.000,00</b> |
| Importe del Fondo de Reserva en la anterior Fecha de Pago  | 32.250.000,00        |
| Disposiciones  | 0,00                 |
| Dotaciones   | 0,00                 |
| Importe del Fondo de Reserva en esta Fecha de Pago   | 32.250.000,00        |
| <b>(vi) Pago de intereses del Préstamo B, si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos:</b> | <b>0,00</b>          |
| 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                 |
| <b>(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:</b>   | <b>652,64</b>        |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior   | 0,00                 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago   | 652,64               |
| Interés pagado   | 652,64               |
| Interés debido   | 0,00                 |
| <b>(viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:</b>  | <b>Amortizado</b>    |
| <b>(ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:</b>  | <b>34.475,63</b>     |
| Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior   | 0,00                 |
| Intereses devengados en esta Fecha de Pago   | 34.475,63            |
| Interés pagado   | 34.475,63            |
| Interés debido   | 0,00                 |
| <b>(x) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:</b>  | <b>11.000,00</b>     |
| 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                 |
| <b>(xi) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:</b>   | <b>Amortizado</b>    |
| <b>(xii) Amortización del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:</b>  | <b>597.674,59</b>    |
| Amortización debida en la anterior Fecha de Pago   | 0,00                 |
| Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago  | 597.674,59           |
| Amortización pagada  | 597.674,59           |
| Amortización debida  | 0,00                 |
| <b>(xiii) Pago en concepto de Comisión Variable:</b>   | <b>0,00</b>          |

(1) Reinvertido hasta el 20/03/2012

Información sobre Impagados y Fallidos

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| Impago de principal             |            |
| Mes anterior                    | 643.468,30 |
| Mes actual                      | 719.582,27 |
| Importe de Fallidos del Período | 0,00       |

IMT/IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1/PAGO/ feb12

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: 20/02/2012

|   | SERIE A        |            |
|---|----------------|------------|
| Cod. ISIN   | ES0347453005   |            |
| Periodo de Devengo                                | 20/01/2012     | 20/02/2012 |
| Tipo de Referencia Vigente                        | 0,800%         |            |
| Margen  | 0,300%         |            |
| Cupón vigente                                     | 1,100%         |            |
|   | TOTAL          | POR BONO   |
| Saldo Inicial                                     | 294.500.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago                      | 256.597.349,35 | 87.129,83  |
| Pago de Principal                                 | 5.644.269,20   | 1.916,56   |
| Saldo Final después del Pago                      | 250.953.080,15 | 85.213,27  |
| % Pendiente de vencimiento actual                 | 85,21%         | 85,21%     |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00           | 0,00       |
| Interés Bruto Devengado                           | 243.050,85     | 82,53      |
| Interés Bruto Pagado                              | 243.050,85     | 82,53      |
| Interés Bruto Debido                              | 0,00           | 0,00       |
| Retención (21%)                                   | 51.036,85      | 17,33      |
| Interés Neto                                      | 192.014,00     | 65,20      |

IMT/IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1/ Anuncio Pago/ feb12



---

**IM CAJA LABORAL EMPRESAS 1, FTA**  
**Flujos de Caja del Período: 20/01/2012 - 20/02/2012**

---

| <b>Concepto</b>                                    | <b>Importe</b>             |                            |
|--|----------------------------|----------------------------|
|  | <b><u>Ingresos</u></b>     | <b><u>Pagos</u></b>        |
| <b><u>I. Principal</u></b>                         | <b><u>5.644.266,13</u></b> | <b><u>6.252.943,79</u></b> |
| Amortización de los Derechos de Crédito            | 5.644.266,13               |                            |
| Amortización Bono de Titulización                  |                            | 5.644.269,20               |
| Amortización Préstamo B                            |                            | 0,00                       |
| Amortización Préstamos Subordinados                |                            | 608.674,59                 |
| <b><u>II. Intereses</u></b>                        | <b><u>1.040.226,35</u></b> | <b><u>418.195,79</u></b>   |
| Intereses cobrados de los Derechos de Crédito      | 965.176,54                 |                            |
| Intereses de las cuentas de reinversión            | 56.079,53                  |                            |
| Otros  | 18.970,28                  |                            |
| Intereses pagados al Bono de Titulización          |                            | 243.050,85                 |
| Intereses pagados al Préstamo B                    |                            | 140.016,67                 |
| Intereses de Préstamos Subordinados                |                            | 35.128,27                  |
| <b><u>III. Gastos</u></b>                          | <b><u>0,00</u></b>         | <b><u>13.352,90</u></b>    |
| Gastos Periódicos                                  |                            |                            |
| Gestora  |                            | 7.188,20                   |
| Agente Financiero                                  |                            | 1.250,00                   |
| Auditoría  |                            | 4.737,70                   |
| Calificación                                       |                            | 0,00                       |
| Otros  |                            | 0,00                       |
| AIAF   |                            | 0,00                       |
| Iberclear  |                            | 177,00                     |
| Comisión Variable                                  |                            | 0,00                       |
| <b>TOTAL INGRESOS/ PAGOS</b>                       | <b>6.684.492,48</b>        | <b>6.684.492,48</b>        |
| Saldo Inicial a 20/01/2012                         | 32.250.000,00              |                            |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago |                            |                            |
| Fondo de Reserva                                   |                            | 32.250.000,00              |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>38.934.492,48</b>       | <b>38.934.492,48</b>       |
| Retenciones Practicadas el 20/02/2012              | 51.036,85                  |                            |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/03/2012       |                            | 51.036,85                  |