

IM CAJA LABORAL 2, FTA
 Información correspondiente al periodo: 24/04/2020 - 24/07/2020

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	23/05/2008
Fecha de Desembolso de los Bonos	02/06/2008
Agente Financiero	BNP Paribas Securities Services, S.E.
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch
Bonos A	Aa1 (sf)	AAA (sf)
Bonos B		A+ (sf)
Bonos C		BB-(sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0347552004	Código ISIN	ES0347552012
Nominal en circulación total (inicial)	524.400.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	42.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	219.540.846,60 €	Nominal en circulación total (actual)	41.090.532,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	41.865,15 €	Nominal en circulación unitario (actual)	97.834,60 €

Serie C	
Código ISIN	ES0347552020
Nominal en circulación total (inicial)	33.600.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	32.872.425,60 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	97.834,60 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 24/04/2020 - 24/07/2020

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/07/2020

Flujos de Caja del periodo: 24/04/2020 - 24/07/2020

 (*) Calificación correspondiente a la fecha 09/07/2020. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJA LABORAL 2, FTA
Liquidación del Periodo: 24/04/2020 - 24/07/2020
Fecha de Pago: 24/07/2020

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	30.068.065,04			
I. Situación Inicial:	24.600.000,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	5.437.975,08			
a) Principal regular	3.506.186,25			
b) Recuperación de Fallidos	36.807,02			
c) Intereses ordinarios	296.303,60			
d) Intereses de demora	0,00			
e) Amortización Anticipada	1.598.678,21			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	-35.817,34			
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	65.907,30			
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:	27.738,25	27.738,25	0,00	0,00
(ii) Pago de la Cantidad Neta a pagar del Contrato de Permuta Financiera, y solamente en caso de resolución del contrato por circunstancias imputables al Fondo, la cantidad que corresponda al pago liquidativo:	0,00	0,00	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de los Bonos A:	62.141,40	62.141,40	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de los Bonos B si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (vii) del Orden de Prelación de Pagos:	43.344,00	43.344,00	0,00	0,00
(v) Pago de intereses de los Bonos C si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (viii) del Orden de Prelación de Pagos:	68.507,04	68.507,04	0,00	0,00
(vi) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	3.917.635,08	3.917.635,08	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B	733.244,40	733.244,40	0,00	0,00
Amortización de los Bonos C	586.595,52	586.595,52	0,00	0,00
(vii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie 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
(viii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie C, 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
(ix) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	24.067.311,94	24.067.311,94	-	0,00
(x) Pago de la cantidad a pagar por resolución de la Permuta Financiera de Intereses excepto en los supuestos contemplados en el lugar (ii) anterior:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:	131,17	131,17	0,00	0,00
(xiii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:	6.840,17	6.840,17	0,00	0,00
(xiv) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xv) Pago de la Comisión de Administración:	3.735,34	3.735,34	0,00	0,00
(xvi) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo:	550.840,73	550.840,73	0,00	0,00
(xvii) Amortización del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xviii) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	30.068.065,04	30.068.065,04	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	5.237.483,73
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	5.237.483,73
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	298.741.279,20
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos	293.503.795,47
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (v) del orden de prelación de pagos	29.866.334,35
Cantidad Aplicada	5.237.475,00
Resto por redondeo	8,73
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	86.149,48
Trimestre actual	77.688,56
Importe de Fallidos del Período	141.065,69

Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:

Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.		Si Cumple Condición
Conceptos	%	Importe
1. % Saldo Inicial de los Bonos	4,100	24.600.000,00
2. % Saldo Actual de los Bonos	8,200	24.067.311,94
3. Importe mínimo		12.300.000,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		24.067.311,94
Dotación del Fondo de Reserva		24.067.311,94
Deficit del Fondo de Reserva		0,00

(*) El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva, en el caso de no cumplirse las condiciones para su reducción, será igual al importe del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva correspondiente a la Fecha de Pago anterior.

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	386.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Período	3.600.000,00	314.040,19	314.040,19	0,060 %
Préstamo Subordinado para el Fondo de Reserva	24.600.000,00	24.600.000,00	24.600.000,00	0,110 %

IM CAJA LABORAL 2, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 24/07/2020

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347552004	ES0347552012
Periodo de Devengo	24/04/2020 - 24/07/2020	24/04/2020 - 24/07/2020
Tipo de Referencia Vigente	-0,190 %	-0,190 %
Margen	0,300 %	0,600 %
Cupón Vigente	0,110 %	0,410 %
Tipo mínimo	0,000 %	0,000 %

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	524.400.000,00	100.000,00	42.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	223.458.481,68	42.612,22	41.823.776,40	99.580,42
Pago de Principal	3.917.635,08	747,07	733.244,40	1.745,82
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	219.540.846,60	41.865,15	41.090.532,00	97.834,60
% Pendiente de pago actual	41,87 %	41,87 %	97,83 %	97,83 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	62.141,40	11,85	43.344,00	103,20
Interés Bruto Pagado	62.141,40	11,85	43.344,00	103,20
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie C
Cod. ISIN	ES0347552020
Periodo de Devengo	24/04/2020 - 24/07/2020
Tipo de Referencia Vigente	-0,190 %
Margen	1,000 %
Cupón Vigente	0,810 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	33.600.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	33.459.021,12	99.580,42
Pago de Principal	586.595,52	1.745,82
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	32.872.425,60	97.834,60
% Pendiente de pago actual	97,83 %	97,83 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	68.507,04	203,89
Interés Bruto Pagado	68.507,04	203,89
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

Nota: El interés bruto de los Bonos podrá estar o no sujeto a retención de acuerdo con la legislación vigente.

IM CAJA LABORAL 2, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 24/04/2020 - 24/07/2020

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>5.141.671,48</u>	<u>5.788.315,73</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	5.141.671,48	
Amortización Bonos de Titulización		5.237.475,00
Amortización Préstamos Subordinados		550.840,73
<u>II. Intereses</u>	<u>118.230,05</u>	<u>-27.199,73</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	296.303,60	
Intereses de las cuentas	-35.817,34	
Contrato de Swap	-142.256,21	-208.163,51
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		173.992,44
Intereses de Préstamos Subordinados		6.971,34
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>31.473,59</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	5.259.901,53	5.792.589,59
Saldo Inicial 24/04/2020	24.600.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		24.067.311,94
TOTAL	29.859.901,53	29.859.901,53
Retenciones Practicadas el 24/07/2020	33.058,56	
A Inversiones Temporales hasta el 20/08/2020		33.058,56