

IM CAJA LABORAL 1, FTA
 Información correspondiente al periodo: 24/04/2020 - 24/07/2020

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	04/12/2006
Fecha de Desembolso de los Bonos	13/12/2006
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	Aa3 (sf)	AA + (sf)
Bonos C	A2(sf)	A+
Bonos D	Ba3 (sf)	A-(sf)
Bonos E	Ca	CCC

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0347565006	Código ISIN	ES0347565014
Nominal en circulación total (inicial)	856.300.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	10.800.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	151.566.127,56 €	Nominal en circulación total (actual)	4.028.780,16 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	17.700,12 €	Nominal en circulación unitario (actual)	37.303,52 €

Serie C		Serie D	
Código ISIN	ES0347565022	Código ISIN	ES0347565030
Nominal en circulación total (inicial)	14.900.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	18.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	5.556.360,49 €	Nominal en circulación total (actual)	6.714.633,60 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	37.291,01 €	Nominal en circulación unitario (actual)	37.303,52 €

Serie E	
Código ISIN	ES0347565048
Nominal en circulación total (inicial)	10.800.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	5.400.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	50.000,00 €

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 08/07/2020. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM CAJA LABORAL 1, FTA
Liquidación del Periodo: 24/04/2020 - 24/07/2020
Fecha de Pago: 24/07/2020

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	11.796.995,34			
I. Situación Inicial:	5.400.000,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	6.373.170,46			
a) Principal regular	4.917.227,82			
b) Recuperación de Fallidos	18.140,45			
c) Intereses ordinarios	206.267,60			
d) Intereses de demora	0,00			
e) Amortización Anticipada	1.231.534,59			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	-12.804,96			
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	36.629,84			
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:	14.444,87	14.444,87	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 la Serie A:	0,00	0,00	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie B si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (viii) del Orden de Prelación de Pagos:	105,84	105,84	0,00	0,00
(v) Pago de intereses de la Serie C si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (ix) del Orden de Prelación de Pagos:	2.330,36	2.330,36	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses de la Serie D si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (x) del Orden de Prelación de Pagos:	6.336,00	6.336,00	0,00	0,00
(vii) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	5.617.413,63	5.617.413,63	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B	149.318,64	149.318,64	0,00	0,00
Amortización de los Bonos C	205.932,90	205.932,90	0,00	0,00
Amortización de los Bonos D	248.864,40	248.864,40	0,00	0,00
(viii) 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
(ix) 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
(x) Pago de intereses de los Bonos de la Serie D, 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
(xi) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	5.400.000,00	5.400.000,00	-	0,00
(xii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie E:	45.181,80	45.181,80	0,00	0,00
(xiii) Amortización de los Bonos de la Serie E:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xiv) 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
(xv) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xvi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xvii) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xviii) Pago de la Comisión de Administración:	2.177,13	2.177,13	0,00	0,00
(xix) Amortización del Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Periodo (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xx) Pago en concepto de Comisión Variable:	104.889,77	104.889,77	0,00	0,00
Total	11.796.995,34	11.796.995,34	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	6.221.571,18
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	6.221.571,18
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	174.087.431,38
B) Saldo no vencido de los préstamos no fallidos	167.865.860,20
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (vi) del orden de prelación de pagos	11.773.778,27
Cantidad Aplicada	6.221.529,57
Resto por redondeo	41,61
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	82.891,54
Trimestre actual	67.540,86
Importe de Fallidos del Periodo	88.156,88

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	1,200	10.800.000,00
2. % Saldo Actual de los Bonos	2,400	4.028.781,64
3. Importe mínimo		5.400.000,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		5.400.000,00
Dotación del Fondo de Reserva		5.400.000,00
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	1.179.853,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado para Intereses del Primer Período	4.000.000,00	0,00	0,00	-

IM CAJA LABORAL 1, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 24/07/2020

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0347565006	ES0347565014
Periodo de Devengo	24/04/2020 - 24/07/2020	24/04/2020 - 24/07/2020
Tipo de Referencia Vigente	-0,190 %	-0,190 %
Margen	0,150 %	0,200 %
Cupón Vigente	0,000 %	0,010 %
Tipo mínimo	-	-

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	856.300.000,00	100.000,00	10.800.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	157.183.541,19	18.356,13	4.178.098,80	38.686,10
Pago de Principal	5.617.413,63	656,01	149.318,64	1.382,58
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	151.566.127,56	17.700,12	4.028.780,16	37.303,52
% Pendiente de pago actual	17,70 %	17,70 %	37,30 %	37,30 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	0,00	0,00	105,84	0,98
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00	105,84	0,98
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0347565022	ES0347565030
Periodo de Devengo	24/04/2020 - 24/07/2020	24/04/2020 - 24/07/2020
Tipo de Referencia Vigente	-0,190 %	-0,190 %
Margen	0,350 %	0,550 %
Cupón Vigente	0,160 %	0,360 %
Tipo mínimo	-	-

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	14.900.000,00	100.000,00	18.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	5.762.293,39	38.673,11	6.963.498,00	38.686,10
Pago de Principal	205.932,90	1.382,10	248.864,40	1.382,58
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	5.556.360,49	37.291,01	6.714.633,60	37.303,52
% Pendiente de pago actual	37,29 %	37,29 %	37,30 %	37,30 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	2.330,36	15,64	6.336,00	35,20
Interés Bruto Pagado	2.330,36	15,64	6.336,00	35,20
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie E
Cod. ISIN	ES0347565048
Periodo de Devengo	24/04/2020 - 24/07/2020
Tipo de Referencia Vigente	-0,190 %
Margen	3,500 %
Cupón Vigente	3,310 %
Tipo mínimo	-

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	10.800.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	5.400.000,00	50.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	5.400.000,00	50.000,00
% Pendiente de pago actual	50,00 %	50,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	45.181,80	418,35
Interés Bruto Pagado	45.181,80	418,35
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.

Nota: En aquellos casos en los que el resultado de la fórmula de fijación del tipo de interés de los Bonos es inferior a cero, la Sociedad Gestora ha fijado el Tipo de Interés Nominal para este Periodo de Devengo de Intereses en el 0%.

IM CAJA LABORAL 1, 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>6.166.902,86</u>	<u>6.221.529,57</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	6.166.902,86	
Amortización Bonos de Titulización		6.221.529,57
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>111.307,45</u>	<u>-64.831,03</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	206.267,60	
Intereses de las cuentas	-12.804,96	
Contrato de Swap	-82.155,19	-118.785,03
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		53.954,00
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>121.511,77</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	6.278.210,31	6.278.210,31
Saldo Inicial 24/04/2020	5.400.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		5.400.000,00
TOTAL	11.678.210,31	11.678.210,31
Retenciones Practicadas el 24/07/2020	10.251,26	
A Inversiones Temporales hasta el 20/08/2020		10.251,26