



22/10/2013

IM CITI TARJETAS 1, FTA**Información correspondiente al período: 23/09/2013 - 22/10/2013****I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	23/11/2012
Fecha de Desembolso de los Bonos	30/11/2012
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Citibank España, S.A.
Agente Financiero	Citibank International PLC, S.E.
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Fitch Ratings / DBRS
Calificación Actual Bonos	
Bonos A	A (sf) / A (sf)
Bonos B	NR / C (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A	
Código ISIN	ES0347464002
Nominal en circulación total (inicial)	840.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	840.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €
Serie B	
Código ISIN	ES0347464010
Nominal en circulación total (inicial)	160.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	160.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 23/09/2013 - 22/10/2013

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/10/2013

Flujos de Caja del período: 23/09/2013 - 22/10/2013

IMT/IM CITI TARJETAS 1/Info Pago/oct 13

Destinatario: CNMV.



IM CITI TARJETAS 1, FTA
Liquidación del Período: 23/09/2013 - 22/10/2013
Fecha de Pago: 22/10/2013

Recursos Disponibles de Intereses (I+II):	18.059.460,70
I. Fondos recibidos del cedente:	18.059.460,70
I.1 Intereses recibidos del cedente	17.451.799,20
I.2 Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente	607.661,50
II. Intereses de las Cuentas:	0,00
II.1 Intereses de la Cuenta de Tesorería	0,00
II.1 Intereses de la Cuenta de Reinversión	0,00

Orden de Prelación de Pagos de Intereses	Debido en la Fecha de Pago anterior	Devengado	Aplicado	Debido tras esta Fecha de Pago
(i) Gastos periódicos:	0,00	431.232,03	431.232,03	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	0,00	2.002.224,00	2.002.224,00	0,00
(iii) Retención para Fallidos Acumulados (Ver nota 2):	0,00	3.893.741,91	3.893.741,91	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie B:	0,00	508.496,00	508.496,00	0,00
(v) Dotación de Reservas:	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva de Dilución	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva de Commingling	0,00	0,00	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado Gastos Iniciales (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado Reservas (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(viii) Aplicación de exceso de recursos al Orden de Prelación de Pagos de Principal (Recursos Disponibles de Intereses - (i) - (vii)):	0,00	11.223.766,76	11.223.766,76	0,00
Total	0,00	18.059.460,70	18.059.460,70	0,00

Recursos Disponibles de Principal (I + II + III + IV + V):	158.699.587,15
I. Exceso de recursos del Orden de Prelación de Pagos de Intereses (Punto viii de la OPP de intereses):	11.223.766,76
II. Fondos recibidos del administrador:	143.582.078,48
II.1 Reembolso del Saldo Dispuesto	143.582.078,48
III. Retención para Fallidos:	3.893.741,91
IV. Disposiciones de las Reservas:	0,00
IV.1 Reserva de Dilución	0,00
IV.2 Reserva de Commingling	0,00
IV.3 Reserva de Adquisición	0,00
V. Otros:	0,00
V.1 Redondeo a Bonos	0,00
V.2 Importe sobrante del Préstamo Subordinado Gastos Iniciales	0,00

Orden de Prelación de Pagos de Principal (Durante el Periodo de Acumulación)	Debido en la Fecha de Pago anterior	Devengado	Aplicado	Debido tras esta Fecha de Pago
(i) En caso de insuficiencia de recursos en el Orden de Prelación de Pagos de Intereses:	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos ordinarios	0,00	0,00	0,00	0,00
Pago de intereses de la Serie A	0,00	0,00	0,00	0,00
(ii) Adquisición de Disposiciones Adicionales (ver nota 1)	0,00	147.475.820,39	147.475.820,39	0,00
Pago de Importes Aplazados de Adquisición debidos en Fechas de Pago anteriores	0,00	9.194.918,93	9.194.918,93	0,00
Importe pagado (a través del Orden de Prelación) del Precio de Adquisición de las Disposiciones del periodo actual	0,00	136.388.852,57	136.388.852,57	0,00
Dotación de la Reserva de Adquisición	0,00	1.892.048,89	1.892.048,89	0,00
(iii) Amortización de Prestamo Subordinado Gastos Iniciales (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(iv) Amortización de Prestamo Subordinado Reservas (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(v) Comisión Variable:	0,00	11.223.766,76	11.223.766,76	0,00
Total	0,00	158.699.587,15	158.699.587,15	0,00

NOTAS

Nota 1

Adquisición de Disposiciones Adicionales

I. Importe de Adquisición (I.1 + I.2):

I.1. Disposiciones Adicionales para el periodo 31/08/2013 - 30/09/2013	146.903.829,97
I.2. Importe Aplazado para Adquisición en la Fecha de Pago anterior	137.708.911,04
	9.194.918,93

II. Pago del Precio de Adquisición (Max (II.1 + II.2 ; I)):

148.795.878,86

II.1) Reembolso del Saldo Dispuesto	144.902.136,95
II.1.a) Proporción de IM CITI TARJETAS 1, FTA	99,0890%
II.1.b) Proporción de Citibank	0,9110%
II.2) Retención para Fallidos	3.893.741,91
II.3) Importe de la Reserva de Adquisición en la Fecha de Pago anterior	0,00

III. Importe Aplazado para Adquisición (I-II):

0,00

IV. Reserva de Adquisición:

1.892.048,89

Nota 2

Detalle del cálculo de la Retención para Fallidos Acumulados

Retención para Fallidos (A-B)

3.893.741,91

A. Fallidos Acumulados a 30/09/2013	18.784.350,18
B. Retención para Fallidos en Fechas de Pago anteriores	14.890.608,27

Nota 3

Detalle del cálculo del porcentaje a aplicar a los Cobros de Principal e Intereses

1. Proporción para el Fondo (A/(A+B)):

99,0890%

2. Proporción para el Cedente:

0,9110%

A. Saldo Nominal Pendiente de los Bonos:	1.000.000.000,00
B. Importe Aplazado de Adquisición en la Fecha de Pago anterior:	9.194.918,93

Nota 4

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago:	
Mes anterior	2.307.527,98
Mes actual	2.376.612,11
Fallidos del Periodo:	3.893.741,91

IMT/IM CITI TARJETAS 1/PAGO/oct 13

Destinatarios: Emisor; CNMV.



INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

Plza. Pablo Ruiz Picasso 1. Torre Picasso, Pta 23, 28020 Madrid. Tfno 34 914326488



IM CITI TARJETAS 1, FTA
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO: 22/10/2013

	SERIE A		SERIE B	
Cod. ISIN	ES0347464002		ES0347464010	
Periodo de Devengo	23/09/2013	22/10/2013	23/09/2013	22/10/2013
Tipo de Interes	3,000%		4,000%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	840.000.000,00	100.000,00	160.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	840.000.000,00	100.000,00	160.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	840.000.000,00	100.000,00	160.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	2.002.224,00	238,36	508.496,00	317,81
Interés Bruto Pagado	2.002.224,00	238,36	508.496,00	317,81
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	420.504,00	50,06	106.784,00	66,74
Interés Neto	1.581.720,00	188,30	401.712,00	251,07

IMT/IM CITI TARJETAS 1/ Anuncio Pago/ oct13



IM CITI TARJETAS 1, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 23/09/2013 - 22/10/2013

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>143.582.078,48</u>	<u>145.583.771,50</u>
Reembolso del Saldo Dispuesto de los Derechos de Crédito	143.582.078,48	
Adquisición de Disposiciones Adicionales		136.388.852,57
Pago de Importes Aplazados de Adquisición debidos en Fechas de Pago anteriores		9.194.918,93
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>18.059.460,70</u>	<u>2.510.720,00</u>
Intereses recibidos del cedente	17.451.799,20	
Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente	607.661,50	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	0,00	
Intereses de la Cuenta de Reinversión	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		2.510.720,00
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>III. Gastos Periódicos</u>		<u>431.232,03</u>
<u>IV. Comisión Variable</u>		<u>11.223.766,76</u>
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	161.641.539,18	159.749.490,29
Saldo Inicial de la Cuenta de Reinversión a 23/09/2013	19.450.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago:		
Reserva de Dilución		10.625.000,00
Reserva de Commingling		8.825.000,00
Reserva de Adquisición		1.892.048,89
TOTAL	181.091.539,18	181.091.539,18
Retenciones practicadas a 22/10/2013	527.288,00	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2013		527.288,00

IMT/IM CITI TARJETAS 1 /Flujos Caja/oct 13

Destinatario: CNMV.