



22/01/2014

**IM CITI TARJETAS 1, FTA****Información correspondiente al período: 23/12/2013 - 22/01/2014****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**

<b>Serie A</b>	
<b>Código ISIN</b>	<b>ES0347464002</b>
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 €
<b>Serie B</b>	
<b>Código ISIN</b>	<b>ES0347464010</b>
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: 23/12/2013 - 22/01/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/01/2014

Flujos de Caja del período: 23/12/2013 - 22/01/2014

IMT/IM CITI TARJETAS 1/Info Pago/ene 14

Destinatario: CNMV.



IM CITI TARJETAS 1, FTA  
Liquidación del Período: 23/12/2013 - 22/01/2014  
Fecha de Pago: 22/01/2014

<b>Recursos Disponibles de Intereses ( I+II):</b>		<b>18.326.387,15</b>
I. Fondos recibidos del cedente:		18.326.387,15
I.1 Intereses recibidos del cedente		17.682.700,60
I.2 Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente		643.686,55
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

<b>Orden de Prelación de Pagos de Intereses</b>	<b>Debido en la Fecha de Pago anterior</b>	<b>Devengado</b>	<b>Aplicado</b>	<b>Debido tras esta Fecha de Pago</b>
(i) Gastos periódicos:	0,00	437.089,71	437.089,71	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	0,00	2.071.272,00	2.071.272,00	0,00
(iii) Retención para Fallidos Acumulados (Ver nota 2):	0,00	3.350.725,75	3.350.725,75	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie B:	0,00	526.032,00	526.032,00	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	11.941.267,69	11.941.267,69	0,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>18.326.387,15</b>	<b>18.326.387,15</b>	<b>0,00</b>

<b>Recursos Disponibles de Principal ( I + II + III + IV + V ):</b>		<b>169.963.576,63</b>
I. Exceso de recursos del Orden de Prelación de Pagos de Intereses (Punto viii de la OPP de intereses):		11.941.267,69
II. Fondos recibidos del administrador:		130.733.598,24
II.1 Reembolso del Saldo Dispuesto		130.733.598,24
III. Retención para Fallidos:		3.350.725,75
IV. Disposiciones de las Reservas:		23.937.984,95
IV.1 Reserva de Dilución		0,00
IV.2 Reserva de Commingling		0,00
IV.3 Reserva de Adquisición		23.937.984,95
V. Otros:		0,00
V.1 Redondeo a Bonos		0,00
V.2 Importe sobrante del Préstamo Subordinado Gastos Iniciales		0,00

<b>Orden de Prelación de Pagos de Principal (Durante el Periodo de Acumulación)</b>	<b>Debido en la Fecha de Pago anterior</b>	<b>Devengado</b>	<b>Aplicado</b>	<b>Debido tras esta Fecha de Pago</b>
(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)				
ii.1 Pago (a través del Orden de Prelación) del Importe Aplazado de Adquisición debido en la Fecha de Pago anterior	0,00	0,00	0,00	0,00
ii.2 Pago del Precio de Adquisición de las Disposiciones del periodo actual	0,00	156.565.833,31	156.565.833,31	0,00
ii.3 Dotación de la Reserva de Adquisición	0,00	1.456.475,63	1.456.475,63	0,00
(iii) Amortización de Préstamo Subordinado Gastos Iniciales (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(iv) Amortización de Préstamo Subordinado Reservas (Completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(v) Comisión Variable:	0,00	11.941.267,69	11.941.267,69	0,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>169.963.576,63</b>	<b>169.963.576,63</b>	<b>0,00</b>

**NOTAS**

**Nota 1**

**Adquisición de Disposiciones Adicionales**

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

I.1. Disposiciones Adicionales para el periodo 30/11/2013 - 31/12/2013

**156.565.833,31**

I.2. Importe Aplazado para Adquisición en la Fecha de Pago anterior

156.565.833,31

0,00

**II. Recursos disponibles:**

**158.022.308,94**

II.1) Reembolso del Saldo Dispuesto

130.733.598,24

II.1.a) Proporción de IM CITI TARJETAS 1, FTA

100,0000%

II.1.b) Proporción de Citibank

0,0000%

II.2) Retención para Fallidos

3.350.725,75

II.3) Importe de la Reserva de Adquisición en la Fecha de Pago anterior

23.937.984,95

**III. Pago del Precio de Adquisición (Min (I,II)):**

**156.565.833,31**

III.1) Pago del Importe Aplazado de Adquisición debido en la Fecha de Pago anterior

0,00

III.1.a) Pago fuera del Orden de Prelación de Pagos

0,00

III.1.b) Pago dentro del Orden de Prelación de Pagos

0,00

III.2) Pago del Precio de Adquisición de las Disposiciones del periodo actual

156.565.833,31

**IV. Importe Aplazado para Adquisición (I-II):**

**0,00**

**V. Reserva de Adquisición:**

**1.456.475,63**

**Nota 2**

**Detalle del cálculo de la Retención para Fallidos Acumulados**

**Retención para Fallidos (A-B)**

**3.350.725,75**

A. Fallidos Acumulados a 31/12/2013

28.731.302,25

B. Retención para Fallidos en Fechas de Pago anteriores

25.380.576,50

**Nota 3**

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

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

100,0000%

**2. Proporción para el Cedente:**

0,0000%

A. Saldo Nominal Pendiente de los Bonos:

1.000.000.000,00

B. Importe Aplazado de Adquisición en la Fecha de Pago anterior:

0,00

**Nota 4**

**Información sobre Impagos y Fallidos:**

Impago:

Mes anterior

4.461.961,63

Mes actual

4.086.439,85

Fallidos del Periodo:

3.350.725,75

Destinatarios: Emisor; CNMV.

IMT/IM CITI TARJETAS 1/PAGO/ene 14



# INTERMONEY TITULIZACIÓN S.G.F.T

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



**IM CITI TARJETAS 1, FTA**  
**ANUNCIO DE PAGO**  
**FECHA DE PAGO: 22/01/2014**

	SERIE A		SERIE B	
Cod. ISIN	ES0347464002		ES0347464010	
Periodo de Devengo	23/12/2013	22/01/2014	23/12/2013	22/01/2014
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	2.071.272,00	246,58	526.032,00	328,77
Interés Bruto Pagado	2.071.272,00	246,58	526.032,00	328,77
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	434.952,00	51,78	110.464,00	69,04
Interés Neto	1.636.320,00	194,80	415.568,00	259,73

IMT/IM CITI TARJETAS 1/ Anuncio Pago/ ene14



**IM CITI TARJETAS 1, FTA**  
**Flujos de Caja del Periodo: 23/12/2013 - 22/01/2014**

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>	
	<b><u>Ingresos</u></b>	<b><u>Pagos</u></b>
<b><u>I. Principal</u></b>	<b><u>130.733.598,24</u></b>	<b><u>156.565.833,31</u></b>
Reembolso del Saldo Dispuesto de los Derechos de Crédito	130.733.598,24	
Adquisición de Disposiciones Adicionales		156.565.833,31
Pago de Importes Aplazados de Adquisición debidos en Fechas de Pago anteriores		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<b><u>II. Intereses</u></b>	<b><u>18.326.387,15</u></b>	<b><u>2.597.304,00</u></b>
Intereses recibidos del cedente	17.682.700,60	
Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente	643.686,55	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	0,00	
Intereses de la Cuenta de Reinversión	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		2.597.304,00
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<b><u>III. Gastos Periódicos</u></b>		<b><u>437.089,71</u></b>
<b><u>IV. Comisión Variable</u></b>		<b><u>11.941.267,69</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS/ PAGOS</b>	<b>149.059.985,39</b>	<b>171.541.494,71</b>
Saldo Inicial de la Cuenta de Reinversión a 23/12/2013	43.387.984,95	
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		1.456.475,63
<b>TOTAL</b>	<b>192.447.970,34</b>	<b>192.447.970,34</b>
Retenciones practicadas a 22/01/2014	545.416,00	
A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2014		545.416,00

IMT/IM CITI TARJETAS 1 /Flujos Caja/ene 14

Destinatario: CNMV.