



23/09/2013

**IM CITI TARJETAS 1, FTA****Información correspondiente al período: 22/08/2013 - 23/09/2013****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 (sf) / 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: 22/08/2013 - 23/09/2013

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/09/2013

Flujos de Caja del período: 22/08/2013 - 23/09/2013

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

Destinatario: CNMV.



10/09/2013

IM CITI TARJETAS 1, FTA  
Liquidación del Período: 22/08/2013 - 23/09/2013  
Fecha de Pago: 23/09/2013

<b>Recursos Disponibles de Intereses ( I+II):</b>		<b>17.544.443,71</b>
I. Fondos recibidos del cedente:		17.544.443,71
I.1 Intereses recibidos del cedente		16.852.089,41
I.2 Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente		692.354,30
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	478.595,08	478.595,08	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	0,00	2.209.284,00	2.209.284,00	0,00
(iii) Retención para Fallidos Acumulados (Ver nota 2):	0,00	4.093.867,99	4.093.867,99	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie B:	0,00	561.088,00	561.088,00	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	10.201.608,64	10.201.608,64	0,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>17.544.443,71</b>	<b>17.544.443,71</b>	<b>0,00</b>

<b>Recursos Disponibles de Principal ( I + II + III + IV + V ):</b>		<b>161.093.671,40</b>
I. Exceso de recursos del Orden de Prelación de Pagos de Intereses (Punto viii de la OPP de intereses):		10.201.608,64
II. Fondos recibidos del administrador:		146.798.194,77
II.1 Reembolso del Saldo Dispuesto		146.798.194,77
III. Retención para Fallidos:		4.093.867,99
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

<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)	0,00	150.892.062,76	150.892.062,76	0,00
Pago de Importes Aplazados de Adquisición debidos en Fechas de Pago anteriores	0,00	21.939.650,06	21.939.650,06	0,00
Importe pagado (a través del Orden de Prelación) del Precio de Adquisición de las Disposiciones del periodo actual	0,00	128.952.412,70	128.952.412,70	0,00
Dotación de la Reserva de Adquisición	0,00	0,00	0,00	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	10.201.608,64	10.201.608,64	0,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>161.093.671,40</b>	<b>161.093.671,40</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 31/07/2013 - 31/08/2013	163.307.891,87
I.2. Importe Aplazado para Adquisición en la Fecha de Pago anterior	21.939.650,06

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

**154.112.972,94**

II.1) Reembolso del Saldo Dispuesto	150.019.104,95
II.1.a) Proporción de IM CITI TARJETAS 1, FTA	97,8530%
II.1.b) Proporción de Citibank	2,1470%
II.2) Retención para Fallidos	4.093.867,99
II.3) Importe de la Reserva de Adquisición en la Fecha de Pago anterior	0,00

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

**9.194.918,93**

**IV. Reserva de Adquisición:**

**0,00**

**Nota 2**

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

**Retención para Fallidos (A-B)**

**4.093.867,99**

A. Fallidos Acumulados a 31/08/2013	14.890.608,27
B. Retención para Fallidos en Fechas de Pago anteriores	10.796.740,28

**Nota 3**

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

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

97,8530%

**2. Proporción para el Cedente:**

2,1470%

A. Saldo Nominal Pendiente de los Bonos:	1.000.000.000,00
B. Importe Aplazado de Adquisición en la Fecha de Pago anterior:	21.939.650,06

**Nota 4**

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

Impago:	
Mes anterior	2.278.563,98
Mes actual	2.307.527,98
Fallidos del Periodo:	4.093.867,99

IMT/IM CITI TARJETAS 1/PAGO/sep 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: 23/09/2013**

	SERIE A		SERIE B	
Cod. ISIN	ES0347464002		ES0347464010	
Periodo de Devengo	22/08/2013	23/09/2013	22/08/2013	23/09/2013
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	2.209.284,00	263,01	561.088,00	350,68
Interés Bruto Pagado	2.209.284,00	263,01	561.088,00	350,68
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Retención (21%)	463.932,00	55,23	117.824,00	73,64
Interés Neto	1.745.352,00	207,78	443.264,00	277,04

IMT/IM CITI TARJETAS 1/ Anuncio Pago/ sep13



**IM CITI TARJETAS 1, FTA**  
**Flujos de Caja del Periodo: 22/08/2013 - 23/09/2013**

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>	
	<b>Ingresos</b>	<b>Pagos</b>
<b>I. Principal</b>	<b><u>146.798.194,77</u></b>	<b><u>150.892.062,76</u></b>
Reembolso del Saldo Dispuesto de los Derechos de Crédito	146.798.194,77	
Importe sobrante del Préstamo Subordinado Gastos Iniciales	0,00	
Adquisición de Disposiciones Adicionales		128.952.412,70
Pago de Importes Aplazados de Adquisición debidos en Fechas de Pago anteriores		21.939.650,06
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<b>II. Intereses</b>	<b><u>17.544.443,71</u></b>	<b><u>2.770.372,00</u></b>
Intereses recibidos del cedente	16.852.089,41	
Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente	692.354,30	
Intereses de la Cuenta de Tesorería	0,00	
Intereses de la Cuenta de Reinversión	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		2.770.372,00
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<b>III. Gastos Periódicos</b>		<b><u>478.595,08</u></b>
<b>IV. Comisión Variable</b>		<b><u>10.201.608,64</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS/ PAGOS</b>	<b><u>164.342.638,48</u></b>	<b><u>164.342.638,48</u></b>
Saldo Inicial de la Cuenta de Reinversión a 22/08/2013	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		0,00
<b>TOTAL</b>	<b><u>183.792.638,48</u></b>	<b><u>183.792.638,48</u></b>
Retenciones practicadas a 23/09/2013	581.756,00	
A Inversiones Temporales hasta el 21/10/2013		581.756,00

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

Destinatario: CNMV.