



23/12/2013

**IM CITI TARJETAS 1, FTA****Información correspondiente al período: 22/11/2013 - 23/12/2013****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**

|   |                     |
|---|---------------------|
| <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: 22/11/2013 - 23/12/2013

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/12/2013

Flujos de Caja del período: 22/11/2013 - 23/12/2013



IM CITI TARJETAS 1, FTA  
Liquidación del Período: 22/11/2013 - 23/12/2013  
Fecha de Pago: 23/12/2013

| Recursos Disponibles de Intereses ( I+II):            | 17.865.851,56 |
|---|---------------|
| I. Fondos recibidos del cedente:                      | 17.865.851,56 |
| I.1 Intereses recibidos del cedente                   | 17.226.332,20 |
| I.2 Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente | 639.519,36    |
| 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                                | 452.159,66           | 452.159,66           | 0,00                           |
| (ii) Pago de intereses de la Serie A:  | 0,00                                | 2.140.236,00         | 2.140.236,00         | 0,00                           |
| (iii) Retención para Fallidos Acumulados (Ver nota 2):   | 0,00                                | 3.665.139,35         | 3.665.139,35         | 0,00                           |
| (iv) Pago de intereses de la Serie B:  | 0,00                                | 543.568,00           | 543.568,00           | 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                                | 11.064.748,55        | 11.064.748,55        | 0,00                           |
| <b>Total</b>   | <b>0,00</b>                         | <b>17.865.851,56</b> | <b>17.865.851,56</b> | <b>0,00</b>                    |

| Recursos Disponibles de Principal ( I + II + III + IV + V ):  | 162.660.604,45 |
|---|----------------|
| I. Exceso de recursos del Orden de Prelación de Pagos de Intereses (Punto viii de la OPP de intereses): | 11.064.748,55  |
| II. Fondos recibidos del administrador:   | 130.106.355,49 |
| II.1 Reembolso del Saldo Dispuesto  | 130.106.355,49 |
| III. Retención para Fallidos:   | 3.665.139,35   |
| IV. Disposiciones de las Reservas:  | 17.824.361,06  |
| IV.1 Reserva de Dilución  | 0,00           |
| IV.2 Reserva de Commingling   | 0,00           |
| IV.3 Reserva de Adquisición   | 17.824.361,06  |
| 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)  |                                     |                       |                       |                                |
| 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                                | 127.657.870,95        | 127.657.870,95        | 0,00                           |
| ii.3 Dotación de la Reserva de Adquisición  | 0,00                                | 23.937.984,95         | 23.937.984,95         | 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                                | 11.064.748,55         | 11.064.748,55         | 0,00                           |
| <b>Total</b>  | <b>0,00</b>                         | <b>162.660.604,45</b> | <b>162.660.604,45</b> | <b>0,00</b>                    |

**NOTAS**

**Nota 1**

**Adquisición de Disposiciones Adicionales**

|   |                       |
|---|-----------------------|
| <b>I. Importe de Adquisición (I.1 + I.2):</b>                                       | <b>127.657.870,95</b> |
| I.1. Disposiciones Adicionales para el periodo 31/10/2013 - 30/11/2013              | 127.657.870,95        |
| I.2. Importe Aplazado para Adquisición en la Fecha de Pago anterior                 | 0,00                  |
| <b>II. Recursos disponibles:</b>  | <b>151.595.855,90</b> |
| II.1) Reembolso del Saldo Dispuesto   | 130.106.355,49        |
| 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   | 3.665.139,35          |
| II.3) Importe de la Reserva de Adquisición en la Fecha de Pago anterior             | 17.824.361,06         |
| <b>III. Pago del Precio de Adquisición (Min (I,II)):</b>                            | <b>127.657.870,95</b> |
| III.1) Pago del Importe Aplazado de Adquisición debido en la Fecha de Pago anterior | 0,00                  |
| III.1.a) Pago <u>fuera</u> del Orden de Prelación de Pagos                          | 0,00                  |
| III.1.b) Pago <u>dentro</u> del Orden de Prelación de Pagos                         | 0,00                  |
| III.2) Pago del Precio de Adquisición de las Disposiciones del periodo actual       | 127.657.870,95        |
| <b>IV. Importe Aplazado para Adquisición (I-II):</b>                                | <b>0,00</b>           |
| <b>V. Reserva de Adquisición:</b>   | <b>23.937.984,95</b>  |

**Nota 2**

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

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>Retención para Fallidos (A-B)</b>                    | <b>3.665.139,35</b> |
| A. Fallidos Acumulados a 30/11/2013                     | 25.380.576,50       |
| B. Retención para Fallidos en Fechas de Pago anteriores | 21.715.437,15       |

**Nota 3**

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

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>1. Proporción para el Fondo (A/(A+B)):</b>                    | 100,0000%        |
| <b>2. Proporción para el Cedente:</b>                            | 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 Impagados y Fallidos:**

|                       |              |
|-----------------------|--------------|
| Impago:               |              |
| Mes anterior          | 2.401.975,31 |
| Mes actual            | 4.461.961,63 |
| Fallidos del Periodo: | 3.665.139,35 |

IMT/IM CITI TARJETAS 1/PAGO/dic 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: 23/12/2013**

|   | SERIE A        |            | SERIE B        |            |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| Cod. ISIN   | ES0347464002   |            | ES0347464010   |            |
| Periodo de Devengo                                | 22/11/2013     | 23/12/2013 | 22/11/2013     | 23/12/2013 |
| 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                           | 2.140.236,00   | 254,79     | 543.568,00     | 339,73     |
| Interés Bruto Pagado                              | 2.140.236,00   | 254,79     | 543.568,00     | 339,73     |
| Interés Bruto Debido                              | 0,00           | 0,00       | 0,00           | 0,00       |
| Retención (21%)                                   | 449.484,00     | 53,51      | 114.144,00     | 71,34      |
| Interés Neto                                      | 1.690.752,00   | 201,28     | 429.424,00     | 268,39     |

IMT/IM CITI TARJETAS 1/ Anuncio Pago/ dic13



**IM CITI TARJETAS 1, FTA**  
**Flujos de Caja del Periodo: 22/11/2013 - 23/12/2013**

| <b>Concepto</b>  | <b>Importe</b>               |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|
|  | <b>Ingresos</b>              | <b>Pagos</b>                 |
| <b>I. Principal</b>  | <b><u>130.106.355,49</u></b> | <b><u>127.657.870,95</u></b> |
| Reembolso del Saldo Dispuesto de los Derechos de Crédito                       | 130.106.355,49               |                              |
| Adquisición de Disposiciones Adicionales                                       |                              | 127.657.870,95               |
| Pago de Importes Aplazados de Adquisición debidos en Fechas de Pago anteriores |                              | 0,00                         |
| Amortización Préstamos Subordinados  |                              | Amortizados                  |
| <b>II. Intereses</b>   | <b><u>17.865.851,56</u></b>  | <b><u>2.683.804,00</u></b>   |
| Intereses recibidos del cedente  | 17.226.332,20                |                              |
| Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente                              | 639.519,36                   |                              |
| Intereses de la Cuenta de Tesorería  | 0,00                         |                              |
| Intereses de la Cuenta de Reinversión  | 0,00                         |                              |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización                                  |                              | 2.683.804,00                 |
| Intereses de Préstamos Subordinados  |                              | Amortizados                  |
| <b>III. Gastos Periódicos</b>  |                              | <b><u>452.159,66</u></b>     |
| <b>IV. Comisión Variable</b>   |                              | <b><u>11.064.748,55</u></b>  |
| <b>TOTAL INGRESOS/ PAGOS</b>   | <b><u>147.972.207,05</u></b> | <b><u>141.858.583,16</u></b> |
| Saldo Inicial de la Cuenta de Reinversión a 22/11/2013                         | 37.274.361,06                |                              |
| 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   |                              | 23.937.984,95                |
| <b>TOTAL</b>   | <b><u>185.246.568,11</u></b> | <b><u>185.246.568,11</u></b> |
| Retenciones practicadas a 23/12/2013   | 563.628,00                   |                              |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/01/2014                                   |                              | 563.628,00                   |

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

Destinatario: CNMV.