



22/09/2014

IM CITI TARJETAS 1, FTA**Información correspondiente al período: 22/08/2014 - 22/09/2014****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	Banco Santander
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: 22/08/2014 - 22/09/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/09/2014

Flujos de Caja del período: 22/08/2014 - 22/09/2014

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

Destinatario: CNMV.



INTERMONEY TITULIZACIÓN

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



10/09/2014

IM CITI TARJETAS 1, FTA
Liquidación del Período: 22/08/2014 - 22/09/2014
Fecha de Pago: 22/09/2014

Recursos Disponibles de Intereses (I+II):	17.340.382,22
I. Fondos recibidos del cedente:	17.340.382,22
I.1 Intereses recibidos del cedente	16.709.098,76
I.2 Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente	631.283,46
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	485.922,39	485.922,39	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	3.919.189,41	3.919.189,41	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	10.251.466,42	10.251.466,42	0,00
Total	0,00	17.340.382,22	17.340.382,22	0,00

Recursos Disponibles de Principal (I + II + III + IV + V):

195.962.747,71

I. Exceso de recursos del Orden de Prelación de Pagos de Intereses (Punto viii de la OPP de intereses):	10.251.466,42
II. Fondos recibidos del administrador:	145.643.639,10
II.1 Reembolso del Saldo Dispuesto	145.643.639,10
III. Retención para Fallidos:	3.919.189,41
IV. Disposiciones de las Reservas:	36.148.452,78
IV.1 Reserva de Dilución	0,00
IV.2 Reserva de Commingling	0,00
IV.3 Reserva de Adquisición	36.148.452,78
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	131.694.198,76	131.694.198,76	0,00
ii.3 Dotación de la Reserva de Adquisición	0,00	54.017.082,53	54.017.082,53	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	10.251.466,42	10.251.466,42	0,00
Total	0,00	195.962.747,71	195.962.747,71	0,00

NOTAS

Nota 1

Adquisición de Disposiciones Adicionales

I. Importe de Adquisición (I.1 + I.2):	131.694.198,76
I.1. Disposiciones Adicionales para el periodo 31/07/2014 - 31/08/2014	131.694.198,76
I.2. Importe Aplazado para Adquisición en la Fecha de Pago anterior	0,00
II. Recursos disponibles:	185.711.281,29
II.1) Reembolso del Saldo Dispuesto	145.643.639,10
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	3.919.189,41
II.3) Importe de la Reserva de Adquisición en la Fecha de Pago anterior	36.148.452,78
III. Pago del Precio de Adquisición (Min (I,II)):	131.694.198,76
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	131.694.198,76
IV. Importe Aplazado para Adquisición (I-II):	0,00
V. Reserva de Adquisición:	54.017.082,53

Nota 2

Detalle del cálculo de la Retención para Fallidos Acumulados

Retención para Fallidos (A-B)	3.919.189,41
A. Fallidos Acumulados a 31/08/2014	58.490.023,74
B. Retención para Fallidos en Fechas de Pago anteriores	54.570.834,33

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 Impagados y Fallidos:

Impago:	
Mes anterior	4.610.128,20
Mes actual	4.733.000,60
Fallidos del Periodo:	3.919.189,41

Destinatarios: Emisor; CNMV.

IMT/IM CITI TARJETAS 1/PAGO/sep 14



INTERMONEY TITULIZACIÓN

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



IM CITI TARJETAS 1, FTA
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO: 22/09/2014

	SERIE A		SERIE B	
Cod. ISIN	ES0347464002		ES0347464010	
Periodo de Devengo	22/08/2014	22/09/2014	22/08/2014	22/09/2014
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	2.140.236,00	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/ sep14



IM CITI TARJETAS 1, FTA
Flujos de Caja del Periodo: 22/08/2014 - 22/09/2014

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>145.643.639,10</u>	<u>131.694.198,76</u>
Reembolso del Saldo Dispuesto de los Derechos de Crédito	145.643.639,10	
Adquisición de Disposiciones Adicionales		131.694.198,76
Pago de Importes Aplazados de Adquisición debidos en Fechas de Pago anteriores		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<u>II. Intereses</u>	<u>17.340.382,22</u>	<u>2.683.804,00</u>
Intereses recibidos del cedente	16.709.098,76	
Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente	631.283,46	
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
<u>III. Gastos Periódicos</u>		<u>485.922,39</u>
<u>IV. Comisión Variable</u>		<u>10.251.466,42</u>
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	162.984.021,32	145.115.391,57
Saldo Inicial de la Cuenta de Reinversión a 22/08/2014	55.598.452,78	
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		54.017.082,53
TOTAL	218.582.474,10	218.582.474,10
Retenciones practicadas a 22/09/2014	563.628,00	
A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2014		563.628,00

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

Destinatario: CNMV.