



22/03/2013

**IM CITI TARJETAS 1, FTA****Información correspondiente al período: 22/02/2013 - 22/03/2013****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: 22/02/2013 - 22/03/2013

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/03/2013

Flujos de Caja del período: 22/02/2013 - 22/03/2013

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

Destinatarios: CNMV, AIAF.



IM CITI TARJETAS 1, FTA  
Liquidación del Período: 22/02/2013 - 22/03/2013  
Fecha de Pago: 22/03/2013

|   |                      |
|---|----------------------|
| <b>Recursos Disponibles de Intereses ( I+II):</b>     | <b>18.317.080,65</b> |
| I. Fondos recibidos del cedente:                      | 18.317.080,65        |
| I.1 Intereses recibidos del cedente                   | 17.585.527,36        |
| I.2 Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente | 731.553,29           |
| 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                                | 422.890,93           | 422.890,93           | 0,00                           |
| (ii) Pago de intereses de la Serie A:   | 0,00                                | 1.933.176,00         | 1.933.176,00         | 0,00                           |
| (iii) Retención para Fallidos Acumulados (Ver nota 2):  | 0,00                                | 31.406,11            | 31.406,11            | 0,00                           |
| (iv) Pago de intereses de la Serie B:   | 0,00                                | 490.960,00           | 490.960,00           | 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                                | 15.438.647,61        | 15.438.647,61        | 0,00                           |
| <b>Total</b>  | <b>0,00</b>                         | <b>18.317.080,65</b> | <b>18.317.080,65</b> | <b>0,00</b>                    |

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

**159.171.305,93**

|   |                |
|---|----------------|
| I. Exceso de recursos del Orden de Prelación de Pagos de Intereses (Punto viii de la OPP de intereses): | 15.438.647,61  |
| II. Fondos recibidos del administrador:   | 143.701.252,21 |
| II.1 Reembolso del Saldo Dispuesto  | 143.701.252,21 |
| III. Retención para Fallidos:   | 31.406,11      |
| 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                                | 143.732.658,32        | 143.732.658,32        | 0,00                           |
| Pago de Importes Aplazados de Adquisición debidos en Fechas de Pago anteriores                                     | 0,00                                | 44.250.227,81         | 44.250.227,81         | 0,00                           |
| Importe pagado (a través del Orden de Prelación) del Precio de Adquisición de las Disposiciones del periodo actual | 0,00                                | 99.482.430,51         | 99.482.430,51         | 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                                | 15.438.647,61         | 15.438.647,61         | 0,00                           |
| <b>Total</b>   | <b>0,00</b>                         | <b>159.171.305,93</b> | <b>159.171.305,93</b> | <b>0,00</b>                    |

**NOTAS**

**Nota 1**

**Adquisición de Disposiciones Adicionales**

|   |                       |
|---|-----------------------|
| <b>I. Importe de Adquisición (I.1 + I.2):</b>                           | <b>167.420.168,56</b> |
| I.1. Disposiciones Adicionales para el periodo 31/01/2013 - 28/02/2013  | 123.169.940,75        |
| I.2. Importe Aplazado para Adquisición en la Fecha de Pago anterior     | 44.250.227,81         |
| <b>II. Pago del Precio de Adquisición ( Max ( II.1 + II.2 ; I )):</b>   | <b>150.092.236,30</b> |
| II.1) Reembolso del Saldo Dispuesto                                     | 150.060.830,19        |
| II.1.a) Proporción de IM CITI TARJETAS 1, FTA                           | 95,7620%              |
| II.1.b) Proporción de Citibank  | 4,2380%               |
| II.2) Retención para Fallidos   | 31.406,11             |
| II.3) Importe de la Reserva de Adquisición en la Fecha de Pago anterior | 0,00                  |
| <b>III. Importe Aplazado para Adquisición (I-II):</b>                   | <b>17.327.932,26</b>  |
| <b>IV. Reserva de Adquisición:</b>                                      | <b>0,00</b>           |

**Nota 2**

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

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Retención para Fallidos (A-B)</b>                    | <b>31.406,11</b> |
| A. Fallidos Acumulados a 28/02/2013                     | 64.937,60        |
| B. Retención para Fallidos en Fechas de Pago anteriores | 33.531,49        |

**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>                    | <b>95,7620%</b>  |
| <b>2. Proporción para el Cedente:</b>                            | <b>4,2380%</b>   |
| A. Saldo Nominal Pendiente de los Bonos:                         | 1.000.000.000,00 |
| B. Importe Aplazado de Adquisición en la Fecha de Pago anterior: | 44.250.227,81    |

**Nota 4**

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

|                       |              |
|-----------------------|--------------|
| <b>Impago:</b>        |              |
| Mes anterior          | 1.669.855,59 |
| Mes actual            | 2.141.947,31 |
| Fallidos del Periodo: | 31.406,11    |

IMT/IM CITI TARJETAS 1/PAGO/ feb13

Destinatarios: Emisor; CNMV; AIAF



# 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: 22/03/2013**

|   | SERIE A        |            | SERIE B        |            |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| Cod. ISIN   | ES0347464002   |            | ES0347464010   |            |
| Periodo de Devengo                                | 22/02/2013     | 22/03/2013 | 22/02/2013     | 22/03/2013 |
| 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                           | 1.933.176,00   | 230,14     | 490.960,00     | 306,85     |
| Interés Bruto Pagado                              | 1.933.176,00   | 230,14     | 490.960,00     | 306,85     |
| Interés Bruto Debido                              | 0,00           | 0,00       | 0,00           | 0,00       |
| Retención (21%)                                   | 405.972,00     | 48,33      | 103.104,00     | 64,44      |
| Interés Neto                                      | 1.527.204,00   | 181,81     | 387.856,00     | 242,41     |

IMT/IM CITI TARJETAS 1/ Anuncio Pago/ mar13



**IM CITI TARJETAS 1, FTA**  
**Flujos de Caja del Periodo: 22/02/2013 - 22/03/2013**

| <b>Concepto</b>  | <b>Importe</b>               |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|
|  | <b><u>Ingresos</u></b>       | <b><u>Pagos</u></b>          |
| <b><u>I. Principal</u></b>   | <b><u>143.701.252,21</u></b> | <b><u>143.732.658,32</u></b> |
| Reembolso del Saldo Dispuesto de los Derechos de Crédito                       | 143.701.252,21               |                              |
| Adquisición de Disposiciones Adicionales                                       |                              | 99.482.430,51                |
| Pago de Importes Aplazados de Adquisición debidos en Fechas de Pago anteriores |                              | 44.250.227,81                |
| Amortización Préstamos Subordinados  |                              | 0,00                         |
| <b><u>II. Intereses</u></b>  | <b><u>18.317.080,65</u></b>  | <b><u>2.424.136,00</u></b>   |
| Intereses recibidos del cedente  | 17.585.527,36                |                              |
| Comisiones devengadas y liquidadas por el cedente                              | 731.553,29                   |                              |
| Intereses de la Cuenta de Tesorería  | 0,00                         |                              |
| Intereses de la Cuenta de Reinversión  | 0,00                         |                              |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización                                  |                              | 2.424.136,00                 |
| Intereses de Préstamos Subordinados  |                              | 0,00                         |
| <b><u>III. Gastos Periódicos</u></b>   |                              | <b><u>422.890,93</u></b>     |
| <b><u>IV. Comisión Variable</u></b>  |                              | <b><u>15.438.647,61</u></b>  |
| <b>TOTAL INGRESOS/ PAGOS</b>   | <b>162.018.332,86</b>        | <b>162.018.332,86</b>        |
| Saldo Inicial de la Cuenta de Reinversión a 22/02/2013                         | 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>181.468.332,86</b>        | <b>181.468.332,86</b>        |
| Retenciones practicadas a 22/03/2013   | 509.076,00                   |                              |
| A Inversiones Temporales hasta el 22/04/2013                                   |                              | 509.076,00                   |

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

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Informe para el Periodo de Acumulación**