



# **FINANCIACION BANESTO, 1 FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

**FRANCISCO FORTES CLAVERO**

**ANALISTA**

**SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.**

**CIUDAD GRUPO SANTANDER**

**28660 BOADILLA DEL MONTE**

**[ffortes@gruposantander.com](mailto:ffortes@gruposantander.com)**

**Tel: 912893290**



DENOMINACION DEL FONDO:

FINANCIACION BANESTO, 1 FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

INFORMACIÓN

CORRESPONDIENTE AL:

TRIMESTRE/SEMESTRE:

19/07/2012 - 19/10/2012

AÑO:

2012

Personas que asumen la responsabilidad de esta información y cargos que ocupan:	Firma:
IGNACIO ORTEGA GAVARA - DIRECTOR GENERAL	

### I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	25 junio 2007	Agencia de pago de Bonos	BANESTO	
Fecha de Desembolso BT's	29 junio 2007	Negociación Mercado	A.I.A.F.	
Fecha Final Amortización	19 octubre 2019	Agencias de calificación	MOODY'S ESPAÑA STANDARD & POORS	
Sociedad Gestora	SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.	Calificación	Inicial	Actual
Originador Derechos Crédito	BANESTO	BONOS SERIE A	Aaa/AAA	AH/AAÉ
		BONOS SERIE B	Aa3/AA	Baa3/BB
		BONOS SERIE C	A3/A	Caa3/B

## II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO: BONOS DE TITULIZACION

SERIES PRELACIÓN CÓDIGO ISIN	Nº BONOS	NOMINAL EN CIRCULACIÓN			
			Inicial	Actual	%Act/In
BONOS SERIE A ES0337648002	7.600	Nominal Unitario	100.000,00	245,84	
		Nominal Total	760.000.000,00	1.868.384,00	0,25 %
BONOS SERIE B ES0337648010	240	Nominal Unitario	100.000,00	100.000,00	
		Nominal Total	24.000.000,00	24.000.000,00	100,00 %
BONOS SERIE C ES0337648028	160	Nominal Unitario	100.000,00	100.000,00	
		Nominal Total	16.000.000,00	16.000.000,00	100,00 %

AMORTIZACION E INTERESES BONOS					
Actual			Próximo		
Fecha Amortización Periodo Actual 19 octubre 2012			Fecha Próximo Cupón 21 enero 2013		
	Amortización de los Bonos	Intereses Brutos Bonos	Tipo de Interés	Importe Bruto Próximo Cupón	Importe Neto Próximo Cupón
BONOS SERIE A	1.164,09 €	2,27 €	0,3670 %	0,24 €	0,19 €
BONOS SERIE B	0,00 €	184,00 €	0,4570 %	119,33 €	94,27 €
BONOS SERIE C	0,00 €	217,22 €	0,5870 %	153,27 €	121,08 €
Amortización devengada no pagada	í, I F €				
Amortización Calendario	NO				

### III. ACTIVOS ADQUIRIDOS POR EL FONDO: DERECHOS DE CRÉDITO

DERECHOS DE CRÉDITO	A LA EMISIÓN	SITUACIÓN ACTUAL
Número de Derechos de Crédito	93.792	11.866
Saldo Pendiente de Amortizar Derechos	800.000.000,22	41.827.259,90
Importes Unitarios Derechos Vivos	8.529,51	3.524,96
Tipos de Interés	7,95 %	8,38 %

TASAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA	SITUACIÓN ACTUAL
Tasa mensual actual anualizada:	8,18 %
Tasa últimos 12 meses anualizada:	11,11 %
Tasa anualizada desde Constitución del Fondo	16,34 %

MOROSIDAD ACTUAL	Hasta 1 mes	De 1 a 6 meses	Mayor de 6 meses
Deuda Vencida(Principal+Intereses)	132.353,49	330.657,27	326.397,29
Deuda Pendiente de vencimiento	0,00	0,00	41.127.618,36
Deuda Total	132.353,49	330.657,27	41.454.015,65

## FINANCIACION BANESTO, 1 FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

### INFORME TRIMESTRAL BONOS DE TITULIZACIÓN

19 octubre 2012

BONOS TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. PRINCIPAL	
Saldo anterior	50.715.468,00 €
Amortizaciones	8.847.084,00 €
Saldo actual	41.868.384,00 €
% sobre saldo inicial	5,23 %
Amortización devengada no pagada	41.116,00 €

DATOS	
Fecha de determinación	11/10/2012
Fecha de Pago de Cupón Actual	19/10/2012
Fecha de Pago de Cupón Anterior	19/07/2012
Número de días	92
Tipo de referencia (%)	0,207 %
Próxima Fecha de Pago	21/01/2013

BONOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. INTERESES	
Intereses pagados Serie A	17.252,00 €
Intereses pagados Serie B	44.160,00 €
Intereses pagados Serie C	34.755,20 €
Intereses devengados no pagados	0,00 €

VIDA RESIDUAL (AÑOS)		
	INICIAL	19-oct-2012
BONOS SERIE A	3,38	0,25
BONOS SERIE B	6,31	0,36
BONOS SERIE C	6,31	1,49

## FINANCIACION BANESTO, 1 FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

### INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO

19 octubre 2012

DERECHOS DE CRÉDITO. PRINCIPAL	
Saldo anterior	50.463.547,30 €
Amortizaciones	8.636.287,40 €
Saldo actual	41.827.259,90 €
Número de derechos de crédito	11.866

DERECHOS DE CRÉDITO. INTERESES	
Intereses cobrados en el trimestre	905.325,81 €
Intereses devengados en el trimestre	996.551,24 €

DERECHOS DE CRÉDITO EN MOROSIDAD					
	HASTA 30 DÍAS	30 A 60 DÍAS	60 A 90 DÍAS	90 A 180 DÍAS	MAS 180 DIAS
Principal	122.221,42 €	91.533,23 €	83.056,12 €	123.669,30 €	279.161,47 €
Intereses	10.132,07 €	9.561,05 €	9.732,89 €	13.104,68 €	47.235,82 €
Saldo de los derechos de crédito	3.162.227,80 €	1.021.754,12 €	630.955,94 €	525.399,75 €	2.524.857,36 €
Número de derechos de crédito	627	189	107	124	2704
% sobre saldo de los derechos de crédito	7,56 %	2,44 %	1,51 %	1,26 %	6,04 %

PRÉSTAMOS EN WRITE OFF	
Write Off acumulado Fecha Pago anterior	38.698.597,93 €
Write Off trimestre	23.458,11 €
Write Off acumulados actuales	38.722.056,04 €

## FINANCIACION BANESTO, 1 FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

### INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO

19 octubre 2012

CONTENCIOSOS / JUDICIALES	
Saldo anterior	2.076.584,52 €
Diferencia	-97.598,76 €
Saldo actual	1.978.985,76 €
Número derechos de crédito contenciosos	2573

ADJUDICADOS	
Saldo anterior	113.708,58 €
Diferencia	23.951,16 €
Saldo actual	137.659,74 €
Número derechos de crédito adjudicados	16

PERDIDAS NETAS	
Saldo anterior	134.253,14 €
Diferencia	1.389,25 €
Saldo actual	135.642,39 €

## FINANCIACION BANESTO, 1 FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

### ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS Y CUENTA DE TESORERÍA

19 octubre 2012

ORIGEN	9.506.093,09 €
<b>PRINCIPAL COBRADO</b>	
Amortización derechos de crédito	8.359.602,53 €
<b>INTERESES COBRADOS</b>	
Intereses de derechos de crédito	905.325,81 €
Intereses de reinversión	1.067,85 €
<b>CONTENCIOSOS / JUDICIALES</b>	240.740,45 €
<b>INGRESOS/GASTOS DE ADJUDICADOS</b>	-652,85 €
<b>FONDO DE RESERVA</b>	0,00 €
<b>OTROS</b>	9,30 €

ESTADO CUENTA DE TESORERÍA	0,00 €
<b>FONDO DE RESERVA</b>	
Saldo anterior	0,00 €
Utilizado en el período	0,00 €
Saldo actual	0,00 €
<b>RETENCIÓN A CUENTA DEL IRPF</b>	0,00 €
<b>GASTOS EMISIÓN RETENIDOS</b>	0,00 €
<b>OTROS</b>	0,00 €

APLICACIÓN	9.506.093,09 €
PAGO GASTOS ORDINARIOS	2.729,56 €
PAGO COMISION DE GESTION	15.000,00 €
PAGO SWAP	898.003,01 €
COBRO SWAP	-352.954,92 €
INTERESES B.T.A.'S SERIE A	17.252,00 €
INTERESES B.T.A.'S SERIE B	44.160,00 €
INTERESES B.T.A.'S SERIE C	34.755,20 €
COMPRA NUEVOS ACTIVOS	0,00 €
AMORTIZACION BONOS S.A.	8.847.084,00 €
AMORTIZACION BONOS S.B.	0,00 €
AMORTIZACION BONOS S.C.	0,00 €
PAGO POSTERGADO INTERESES B	0,00 €
PAGO INTERESES POSTERGADOS C	0,00 €
PAGO LIQUIDATIVO DEL SWAP	0,00 €
PAGO INTERESES PTO. SUBORDINADO F.R.	0,00 €
PAGO AMORTIZ. PTO. SUB. F.R.	0,00 €
PAGO INTERESES PTO. SUB. GASTOS	0,00 €
AMORTIZACION PSB1 GASTOS EMISION	0,00 €
AMORTIZACION PSB1 GASTOS CONSTITUCION	0,00 €
AMORTIZACION PSB1 F.R.	0,00 €
PAGO COMISION ADMINISTRACION	0,00 €
EXCESO POR REDONDEO	64,24 €
COMISIÓN VARIABLE/INT.EXTR.SERIE F	0,00 €



## FINANCIACION BANESTO, 1 FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

### MEJORA CREDITICIA Y PRÉSTAMO SUBORDINADO

19 octubre 2012

MEJORA DE CRÉDITO		
CONCEPTOS	INICIAL	19-oct-2012
EMISIÓN SUBORDINADA	5,00 %	95,54 %
FONDO DE RESERVA	9.600.000,00 € (1,20 %)	0,00 € (0,00 %)

PRÉSTAMOS SUBORDINADOS		
CONCEPTOS	INICIAL	19-oct-2012
PRESTAMO SUBORDINADO PARA GASTOS INICIALES		
Saldo vivo	1.200.000,00 €	696.350,35 €
Tipo de interés	5,199 %	1,207 %
PRESTAMO SUBORDINADO FONDO RESERVA		
Saldo vivo	9.600.000,00 €	9.600.000,00 €
Tipo de interés	5,999 %	2,007 %

## FINANCIACION BANESTO, 1 FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

### INFORMACIÓN RELATIVA A LOS TRIGGERS

19 octubre 2012

TRIGGERS FONDO DE RESERVA	
SI 1) ES MAYOR QUE 2) NO SE AMORTIZA EL FONDO DE RESERVA	
1) SALDO VIVO PRÉSTAMOS MOROSOS	3.050.257,11 €
2) 1,00% * SALDO VIVO PRÉSTAMOS	418.272,60 €

EL NIVEL REQUERIDO DEL FONDO DE RESERVA NO SE PUEDE REDUCIR

SALDO VIVO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS FALLIDOS	40.645.936,69 €
--	-----------------

TRIGGERS DIFERIMIENTO DE INTERESES CLASES B, C	
DIFERIMIENTO DE INTS CLASE B (9º LUGAR) SI SALDO VIVO ACUMULADO PRÉSTAMOS FALLIDOS > 72.000.000,02 EUR	NO
DIFERIMIENTO DE INTS CLASE C (10º LUGAR) SI SALDO VIVO ACUMULADO PRÉSTAMOS FALLIDOS > 56.000.000,02 EUR	NO

CONTRATO	CONTRAPARTE	AGENCIA RATING	RATING MÍNIMO EXIGIDO	RATING ACTUAL
CUENTA TESORERÍA	BANESTO	MOODYS S&P	P-1 c/p A-1 c/p	Baa3 l/p P-3 c/p BBB l/p A-2 c/p
AGENTE PAGOS	BANESTO	MOODYS S&P	P-1 c/p A-1 c/p	Baa3 l/p P-3 c/p BBB l/p A-2 c/p
SWAP	BANESTO	MOODYS S&P	A3 l/p P-2 c/p A-1 c/p	Baa3 l/p P-3 c/p BBB l/p A-2 c/p

LA CONTRAPARTE NO TIENE EL RATING MÍNIMO EXIGIDO. SE HA TRASLADADO LA CUENTA DE TESORERÍA A UNA CONTRAPARTE CON EL RATING MÍNIMO EXIGIDO  
SE HA CONSTITUIDO UN DEPÓSITO EN GARANTÍA DEL SWAP

## FINANCIACION BANESTO, 1 FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

### DEFINICIONES

19 octubre 2012

**FECHA DE DETERMINACIÓN** Será la fecha en que la Sociedad Gestora, en nombre del Fondo, realizará los cálculos necesarios para distribuir los fondos disponibles existentes a dicha fecha, de acuerdo con el orden de prelación de pagos descrito en el Folleto Informativo. Todos los datos de los Activos Titulizados (Saldo Vivo DC's, tablas de morosidad, propiedades transitorias, datos estadísticos, etc.) están referidos a dicha fecha.

**WRITE OFF** Préstamos con cuotas pendientes con antigüedad igual o superior a 12 ó 18 meses (según Folleto Informativo).

**PÉRDIDAS DE LA CARTERA** Aquellos préstamos cuya deuda el Cedente considera que no va a recuperar (neto de recuperaciones).

**PRÉSTAMOS FALLIDOS** Aquellos préstamos cuya deuda el Cedente considera que no va a recuperar, o aquellos préstamos que tienen cuotas pendientes con antigüedad.

**SALDO VIVO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS FALLIDOS** Saldo vivo acumulado de los Derechos de Crédito derivados de Préstamos Fallidos, sin tener en cuenta los importes recobrados.

**ADJUDICADOS** Bienes en el activo del Fondo como consecuencia de un proceso judicial o extrajudicial.

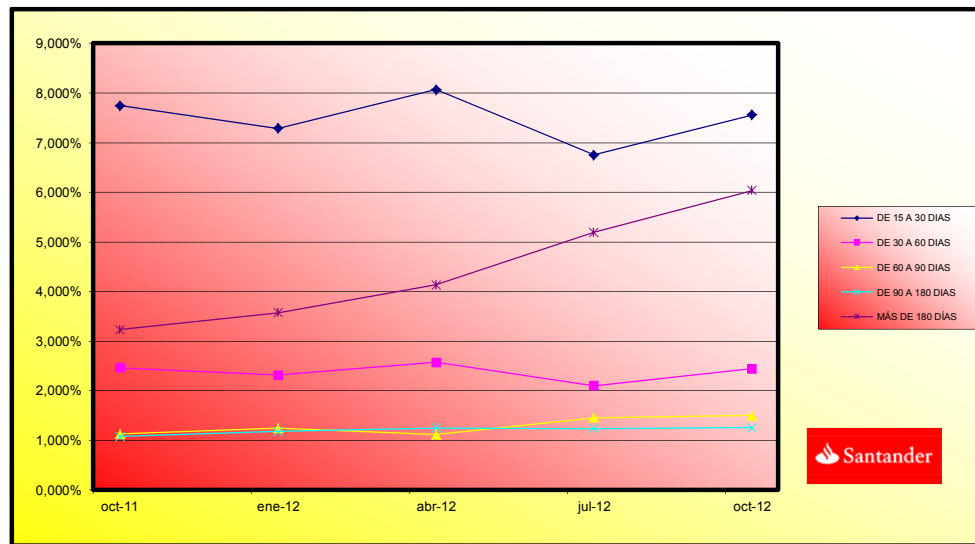
**CONTENCIOSO / JUDICIAL** Préstamos sobre los que el Cedente va a iniciar acciones judiciales. Esta cantidad está incluida en el cuadro de morosidad.

**FINANCIACIÓN BANESTO 1  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**

**INFORME HISTÓRICO DE MOROSIDAD**

Fecha: 19 de Octubre de 2012

<b>MOROSIDAD HISTÓRICA</b>					
	<b>11/10/2011</b>	<b>12/01/2012</b>	<b>12/04/2012</b>	<b>12/07/2012</b>	<b>11/10/2012</b>
<b>DE 15 A 30 DIAS</b>	7,746%	7,288%	8,071%	6,755%	7,560%
<b>DE 30 A 60 DIAS</b>	2,465%	2,316%	2,579%	2,107%	2,443%
<b>DE 60 A 90 DIAS</b>	1,129%	1,251%	1,116%	1,462%	1,508%
<b>DE 90 A 180 DIAS</b>	1,081%	1,181%	1,256%	1,242%	1,256%
<b>MÁS DE 180 DIAS</b>	3,232%	3,572%	4,137%	5,194%	6,036%



**FTA BANESTO FINANCIACION 1**

Fecha	Balance teorico	Balance Real	Vector de Prepago tarp	17,70% 1,48%	Tasa Prepago Mensual desde Inicio	Tasa Prepago Anualizada desde Inicio	Tasa Prepago Mensual	Tasa Prepago Mensual Anualizada
junio-07	800.000.000,22		100,00%	100,00%		16,76%		
julio-07	783.850.303,98	774.293.735,38	98,52%	98,78%	1,22%	13,69%	1,22%	13,69%
agosto-07	767.593.716,89	742.510.821,65	97,07%	96,73%	1,65%	18,07%	2,07%	22,23%
septiembre-07	751.229.429,91	713.668.149,62	95,64%	95,00%	1,70%	18,55%	1,79%	19,49%
octubre-07	734.756.729,53	685.452.815,06	94,23%	93,29%	1,72%	18,81%	1,80%	19,59%
noviembre-07	830.296.495,49	759.285.302,05	92,84%	92,55%	1,51%	15,74%	0,68%	7,90%
diciembre-07	811.163.137,20	735.642.843,59	91,47%	90,69%	1,62%	17,75%	2,12%	22,65%
enero-08	792.857.609,53	705.331.955,62	90,12%	88,96%	1,66%	18,17%	1,91%	20,63%
febrero-08	867.339.948,09	755.046.043,84	88,79%	87,05%	1,72%	18,78%	2,14%	22,90%
marzo-08	847.020.101,38	723.535.443,48	87,48%	85,42%	1,74%	18,95%	1,87%	20,31%
abril-08	826.565.207,70	695.558.663,99	86,19%	84,15%	1,71%	18,70%	1,49%	16,46%
mayo-08	850.597.321,57	754.325.897,27	84,92%	88,68%	1,09%	12,28%	-5,38%	-87,65%
junio-08	829.136.461,14	738.537.409,50	83,66%	89,07%	0,96%	10,93%	-0,44%	-5,42%
julio-08	809.634.589,46	706.701.163,36	82,43%	87,29%	1,04%	11,80%	2,01%	21,58%
agosto-08	790.002.255,27	683.646.407,32	81,21%	86,54%	1,03%	11,66%	0,86%	9,83%
septiembre-08	770.238.585,30	659.054.571,95	80,20%	85,56%	1,03%	11,73%	1,12%	12,69%
octubre-08	750.342.700,43	629.151.249,21	78,84%	83,85%	1,09%	12,38%	2,00%	21,57%
noviembre-08	730.313.715,66	588.681.201,99	77,67%	80,61%	1,26%	14,12%	3,87%	37,70%
diciembre-08	710.150.740,05	570.057.659,36	76,53%	80,27%	1,21%	13,63%	0,41%	4,86%
enero-09	691.751.439,07	553.289.253,95	75,40%	79,98%	1,17%	13,16%	0,36%	4,23%
febrero-09	673.229.007,61	524.052.798,62	74,29%	77,94%	1,24%	13,95%	2,68%	27,80%
marzo-09	654.582.621,15	497.417.448,00	73,19%	75,99%	1,30%	14,82%	2,38%	25,08%
abril-09	635.811.449,69	473.823.864,32	72,11%	74,52%	1,33%	14,82%	1,93%	20,86%
mayo-09	616.914.657,65	447.403.498,07	71,05%	72,52%	1,39%	15,43%	2,68%	27,85%
junio-09	597.891.403,84	416.892.075,87	70,00%	69,73%	1,49%	16,50%	3,85%	37,61%
julio-09	580.913.857,61	401.505.407,61	68,96%	69,12%	1,47%	16,25%	0,88%	10,02%
agosto-09	563.822.610,81	373.683.580,24	67,95%	66,28%	1,57%	17,29%	4,11%	39,55%
septiembre-09	546.616.901,49	356.050.369,45	66,95%	65,14%	1,58%	17,35%	1,72%	16,79%
octubre-09	529.295.862,59	346.340.542,97	65,96%	64,29%	1,62%	18,00%	-0,46%	-5,65%
noviembre-09	511.859.021,93	320.329.049,16	64,98%	62,58%	1,60%	17,63%	4,36%	41,45%
diciembre-09	494.305.302,13	302.355.844,35	64,03%	61,17%	1,63%	17,85%	2,26%	23,98%
enero-10	479.017.014,71	294.438.245,18	63,08%	61,47%	1,56%	17,17%	-0,49%	-6,03%
febrero-10	463.626.263,66	271.181.434,93	62,15%	58,49%	1,66%	18,22%	4,84%	44,87%
marzo-10	448.132.361,79	255.683.999,62	61,23%	57,06%	1,69%	18,46%	2,45%	25,79%
abril-10	432.534.617,34	250.566.501,55	60,33%	57,93%	1,59%	17,53%	-1,63%	-20,02%
mayo-10	416.832.333,87	229.439.033,15	59,44%	55,04%	1,69%	18,51%	4,98%	45,84%
junio-10	401.024.810,28	216.286.436,92	56,56%	53,93%	1,70%	18,60%	2,02%	21,69%
julio-10	387.355.471,99	212.325.786,24	57,70%	54,81%	1,61%	17,72%	-1,63%	-21,46%
agosto-10	373.594.412,96	193.198.307,83	56,85%	51,71%	1,72%	18,80%	5,66%	50,28%
septiembre-10	359.741.017,32	183.748.156,91	56,01%	51,08%	1,71%	18,67%	1,23%	13,79%
octubre-10	345.794.665,04	181.542.502,83	55,18%	52,50%	1,60%	17,58%	-2,78%	-39,03%
noviembre-10	331.754.731,95	163.271.472,68	54,37%	49,21%	1,71%	18,74%	6,26%	53,95%
diciembre-10	317.620.589,65	155.563.752,41	53,57%	48,98%	1,69%	18,45%	0,48%	5,62%
enero-11	305.685.774,73	153.421.761,73	52,78%	50,19%	1,59%	17,50%	-2,47%	-34,07%
febrero-11	293.672.819,04	144.876.022,24	52,00%	49,33%	1,59%	17,53%	1,71%	18,67%
marzo-11	281.578.183,99	131.489.423,97	51,23%	46,70%	1,68%	18,38%	5,34%	48,25%
abril-11	269.402.327,38	128.420.850,79	50,47%	47,67%	1,60%	17,67%	-2,08%	-28,03%
mayo-11	257.144.703,37	121.212.375,88	49,73%	47,14%	1,59%	17,47%	1,11%	12,58%
junio-11	244.804.762,43	114.036.201,55	49,00%	46,58%	1,58%	17,39%	1,18%	13,26%
julio-11	234.568.244,75	107.790.999,03	48,27%	45,95%	1,57%	17,34%	1,35%	15,07%
agosto-11	224.262.855,51	101.286.392,75	47,56%	45,16%	1,58%	17,37%	1,72%	16,76%
septiembre-11	213.888.130,96	96.032.506,39	46,86%	44,90%	1,56%	17,17%	0,59%	6,83%
octubre-11	203.443.604,22	90.062.898,37	46,17%	44,27%	1,55%	17,14%	1,40%	15,58%
noviembre-11	192.928.805,25	84.380.437,17	45,49%	43,74%	1,55%	17,08%	1,20%	13,52%
diciembre-11	182.343.260,87	79.370.062,00	44,82%	43,53%	1,53%	16,88%	0,48%	5,58%
enero-12	174.299.907,72	74.109.839,97	44,16%	42,52%	1,54%	17,02%	2,32%	24,54%
febrero-12	166.202.294,55	69.726.128,30	43,50%	41,95%	1,54%	16,98%	1,33%	14,86%
marzo-12	158.050.054,98	65.277.901,00	42,86%	41,30%	1,54%	16,99%	1,65%	17,10%
abril-12	149.842.820,16	61.267.163,24	42,23%	40,89%	1,50%	16,89%	1,00%	11,40%
mayo-12	141.580.218,73	57.657.714,10	41,61%	40,72%	1,51%	16,70%	0,40%	4,69%
junio-12	133.261.876,84	53.892.270,38	40,99%	40,44%	1,50%	16,56%	0,70%	8,04%
julio-12	127.080.781,07	50.463.547,30	40,39%	39,71%	1,50%	16,61%	1,81%	19,66%
agosto-12	120.857.917,98	47.444.844,37	39,79%	39,26%	1,50%	16,55%	1,14%	12,87%
septiembre-12	114.593.005,01	44.579.544,73	39,21%	38,90%	1,49%	16,46%	0,90%	10,31%
octubre-12	108.285.757,71	41.827.259,90	38,63%	38,63%	1,48%	16,34%	0,71%	8,18%

**FTA BANESTO FINANCIACION 1**

19-oct-12

0,25

0,36

1,49

Fecha	Principal disponible para la amortización	SERIE A	SERIE B	SERIE C	AMORTIZACION SERIE A	VIDA SERIE A	AMORTIZACION SERIE B	VIDA SERIE B	AMORTIZACION SERIE C	VIDA SERIE C
29-jun-07		760.000.000	24.000.000	16.000.000						
19-jul-07	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-ago-07	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-sep-07	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-oct-07	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-nov-07	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-dic-07	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-ene-08	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-feb-08	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-mar-08	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-abr-08	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-may-08	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jun-08	0,00	760.000.000	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jul-08	93.298.816,34	760.000.000	24.000.000	16.000.000	93.298.816,34	-144.893.061.776	0,00	0	0,00	0
19-ago-08	0,00	666.701.184	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-sep-08	0,00	666.701.184	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-oct-08	77.549.934,15	666.701.184	24.000.000	16.000.000	77.549.934,15	-113.300.453.793	0,00	0	0,00	0
19-nov-08	0,00	589.151.250	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-dic-08	0,00	589.151.250	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-ene-09	75.861.995,26	589.151.250	24.000.000	16.000.000	75.861.995,26	-103.855.071.511	0,00	0	0,00	0
19-feb-09	0,00	513.289.254	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-mar-09	0,00	513.289.254	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-abr-09	79.465.389,63	513.289.254	24.000.000	16.000.000	79.465.389,63	-101.636.233.337	0,00	0	0,00	0
19-may-09	0,00	433.823.865	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jun-09	0,00	433.823.865	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jul-09	72.318.456,71	433.823.865	24.000.000	16.000.000	72.318.456,71	-85.914.326.571	0,00	0	0,00	0
19-ago-09	0,00	361.505.408	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-sep-09	0,00	361.505.408	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-oct-09	55.155.864,64	361.505.408	24.000.000	16.000.000	55.155.864,64	-60.450.827.645	0,00	0	0,00	0
19-nov-09	0,00	306.349.543	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-dic-09	0,00	306.349.543	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-ene-10	51.911.297,79	306.349.543	24.000.000	16.000.000	51.911.297,79	-52.118.942.981	0,00	0	0,00	0
19-feb-10	0,00	254.438.245	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-mar-10	0,00	254.438.245	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-abr-10	43.871.743,63	254.438.245	24.000.000	16.000.000	43.871.743,63	-40.098.773.678	0,00	0	0,00	0
19-may-10	0,00	210.566.502	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jun-10	0,00	210.566.502	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jul-10	38.240.715,31	210.566.502	24.000.000	16.000.000	38.240.715,31	-31.472.108.700	0,00	0	0,00	0
19-ago-10	0,00	172.325.787	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-sep-10	0,00	172.325.787	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0

FTA BANESTO FINANCIACION 1

19-oct-12

0,25

0,36

1,49

Fecha	Principal disponible para la amortización	SERIE A	SERIE B	SERIE C	AMORTIZACION SERIE A	VIDA SERIE A	AMORTIZACION SERIE B	VIDA SERIE B	AMORTIZACION SERIE C	VIDA SERIE C	
19-oct-10	1	21.506.030,49	172.325.787	24.000.000	16.000.000	21.506.030,49	-15.720.908.291	0,00	0	0,00	0
19-nov-10	0	0,00	150.819.756	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-dic-10	0	0,00	150.819.756	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-ene-11	1	29.489.034,55	150.819.756	24.000.000	16.000.000	29.489.034,55	-18.843.493.076	0,00	0	0,00	0
19-feb-11	0	0,00	121.330.721	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-mar-11	0	0,00	121.330.721	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-abr-11	1	25.350.060,40	121.330.721	24.000.000	16.000.000	25.350.060,40	-13.917.183.158	0,00	0	0,00	0
19-may-11	0	0,00	95.980.661	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jun-11	0	0,00	95.980.661	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jul-11	1	22.745.734,80	95.980.661	24.000.000	16.000.000	22.745.734,80	-10.417.546.540	0,00	0	0,00	0
19-ago-11	0	0,00	73.234.926	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-sep-11	0	0,00	73.234.926	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-oct-11	1	19.307.893,35	73.234.926	24.000.000	16.000.000	19.307.893,35	-7.066.688.966	0,00	0	0,00	0
19-nov-11	0	0,00	53.927.033	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-dic-11	0	0,00	53.927.033	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-ene-12	1	16.964.545,03	53.927.033	24.000.000	16.000.000	16.964.545,03	-4.648.285.337	0,00	0	0,00	0
19-feb-12	0	0,00	36.962.488	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-mar-12	0	0,00	36.962.488	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-abr-12	1	13.684.413,00	36.962.488	24.000.000	16.000.000	13.684.413,00	-2.504.247.579	0,00	0	0,00	0
19-may-12	0	0,00	23.278.075	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jun-12	0	0,00	23.278.075	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jul-12	1	11.952.647,51	23.278.075	24.000.000	16.000.000	11.952.647,51	-1.099.643.571	0,00	0	0,00	0
19-ago-12	0	0,00	11.325.427	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-sep-12	0	0,00	11.325.427	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-oct-12	1	9.498.167,21	11.325.427	24.000.000	16.000.000	9.498.167,21	0	0,00	0	0,00	0
19-nov-12	0	0,00	1.827.260	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-dic-12	0	0,00	1.827.260	24.000.000	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-ene-13	1	8.259.921,06	1.827.260	24.000.000	16.000.000	1.827.260,20	168.107.938	6.432.660,86	0	0,00	0
19-feb-13	0	0,00	0	17.567.339	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-mar-13	0	0,00	0	17.567.339	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-abr-13	1	6.490.045,42	0	17.567.339	16.000.000	0,00	0	6.490.045,42	597.084.179	0,00	0
19-may-13	0	0,00	0	11.077.294	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jun-13	0	0,00	0	11.077.294	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jul-13	1	5.808.740,39	0	11.077.294	16.000.000	0,00	0	5.808.740,39	1.057.190.750	0,00	0
19-ago-13	0	0,00	0	5.268.553	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-sep-13	0	0,00	0	5.268.553	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-oct-13	1	4.908.948,22	0	5.268.553	16.000.000	0,00	0	4.908.948,22	1.340.142.865	0,00	0
19-nov-13	0	0,00	0	359.605	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-dic-13	0	0,00	0	359.605	16.000.000	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-ene-14	1	4.339.341,78	0	359.605	16.000.000	0,00	0	359.605,11	131.255.864	3.979.736,67	1.452.603.884
19-feb-14	0	0,00	0	0	12.020.263	0,00	0	0,00	0	0,00	0

**FTA BANESTO FINANCIACION 1**

19-oct-12

0,25

0,36

1,49

Fecha	Principal disponible para la amortización	SERIE A	SERIE B	SERIE C	AMORTIZACION SERIE A	VIDA SERIE A	AMORTIZACION SERIE B	VIDA SERIE B	AMORTIZACION SERIE C	VIDA SERIE C
19-mar-14	0,00	0	0	12.020.263	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-abr-14	3.561.432,08	0	0	12.020.263	0,00	0	0,00	0	3.561.432,08	1.627.574.461
19-may-14	0,00	0	0	8.458.831	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jun-14	0,00	0	0	8.458.831	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jul-14	3.013.376,36	0	0	8.458.831	0,00	0	0,00	0	3.013.376,36	1.648.316.870
19-ago-14	0,00	0	0	5.445.455	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-sep-14	0,00	0	0	5.445.455	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-oct-14	2.201.061,98	0	0	5.445.455	0,00	0	0,00	0	2.201.061,98	1.404.277.541
19-nov-14	0,00	0	0	3.244.393	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-dic-14	0,00	0	0	3.244.393	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-ene-15	1.684.028,24	0	0	3.244.393	0,00	0	0,00	0	1.684.028,24	1.229.340.613
19-feb-15	0,00	0	0	1.560.365	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-mar-15	0,00	0	0	1.560.365	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-abr-15	851.284,16	0	0	1.560.365	0,00	0	0,00	0	851.284,16	699.755.576
19-may-15	0,00	0	0	709.081	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jun-15	0,00	0	0	709.081	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-jul-15	595.221,67	0	0	709.081	0,00	0	0,00	0	595.221,67	542.842.162
19-ago-15	0,00	0	0	113.859	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-sep-15	0,00	0	0	113.859	0,00	0	0,00	0	0,00	0
19-oct-15	113.858,55	0	0	113.859	0,00	0	0,00	0	113.858,55	114.200.126