

## **F.T.A. PYMES SANTANDER 12**

SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.  
AVENIDA GRAN VÍA DE HORTALEZA, 3  
28033 MADRID  
[santanderdetitulizacion@gruposantander.com](mailto:santanderdetitulizacion@gruposantander.com)

DENOMINACION DEL FONDO: F.T.A. PYMES SANTANDER 12

INFORMACIÓN  
CORRESPONDIENTE AL: TRIMESTRE/SEMESTRE: 18/12/2017 - 16/03/2018 AÑO: 2018

Personas que asumen la responsabilidad de esta información y cargos que ocupan: INAKI REYERO ARREGUI - DIRECTOR GENERAL Firma:

**I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	10 diciembre 2015	Agencia de pago de Bonos	BANCO SANTANDER	
Fecha de Desembolso BT's	14 diciembre 2015	Negociación Mercado	AJAF	
Fecha Final Amortización	16 de diciembre de 2058	Agencias de calificación	Moody's / SCOPE / DBRS	
Sociedad Gestora	SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.	Calificación	Inicial	Actual
	BANCO SANTANDER	BONOS SERIE A	Aa2 / AAA / A (low)	Aa2 / AAA / A (high)
		BONOS SERIE B	Caa1 / B+ / CCC (low)	B1 / BB / B
		BONOS SERIE C	Ca / C / C	Ca / C / C

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

SERIES PRELACION CÓDIGO ISIN	Nº BONOS	NOMINAL EN CIRCULACIÓN			
			Inicial	Actual	%Act/n
BONOS SERIE A ES0305107007	21.000	Nominal Unitario	100.000,00	6.805,22	
		Nominal Total	2.100.000.000,00	142.909.620,00	6,81%
BONOS SERIE B ES0305107015	7.000	Nominal Unitario	100.000,00	100.000,00	
		Nominal Total	700.000.000,00	700.000.000,00	100,00%
BONOS SERIE C ES0305107023	1.400	Nominal Unitario	100.000,00	66.895,22	
		Nominal Total	140.000.000,00	93.653.308,00	66,90%

AMORTIZACION E INTERESES BONOS					
Actual			Próximo		
Fecha Amortización Periodo Actual 16 de marzo de 2018			Fecha Próximo Cupón 18 de junio de 2018		
	Amortización de los Bonos	Intereses Brutos Bonos	Tipo de Interés	Importe Bruto Próximo Cupón	Importe Neto Próximo Cupón
BONOS SERIE A	4.287,58 €	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,00 €
BONOS SERIE B	0,00 €	41,31 €	0,173%	45,17 €	36,59 €
BONOS SERIE C	9.577,03 €	59,63 €	0,323%	56,42 €	45,70 €
Amortización devengada no pagada	256,02 €				
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	39.559	19.284
Saldo Pendiente de Amortizar Derechos	2.800.000.000,00	841.581.652,54 €
Importes Unitarios Derechos Vivos	70.780,35	43.641,45 €
Tipos de Interés	2,49%	2,01%

TASAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA	SITUACIÓN ACTUAL
Tasa mensual actual anualizada:	6,75%
Tasa últimos 12 meses anualizada:	7,17%
Tasa anualizada desde Constitución del Fondo	7,94%

MOROSIDAD ACTUAL	Hasta 1 mes	De 1 a 6 meses	Mayor de 6 meses
Deuda Vencida(Principal+Intereses)	492.372,30 €	615.283,16 €	22.177,12 €
Deuda Pendiente de vencimiento	0,00	0,00	840.535.715,89 €
Deuda Total	492.372,30 €	615.283,16 €	840.557.892,80 €

## F.T.A. PYMES SANTANDER 12

### INFORME TRIMESTRAL BONOS DE TITULIZACIÓN

16 de marzo de 2018

BONOS TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. PRINCIPAL	
Saldo anterior	1.040.009.950,00 €
Amortizaciones	103.447.022,00 €
Saldo actual	936.562.928,00 €
% sobre saldo inicial	31,86%
Amortización devengada no pagada	358.428,00 €

DATOS	
Fecha de Determinación	09/03/2018
Fecha de Pago de Cupón Actual	16/03/2018
Fecha de Desembolso	18/12/2017
Número de días	88
Tipo de referencia (%)	-0,327%
Próxima Fecha de Pago	18/06/2018

BONOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. INTERESES	
Intereses pagados Serie A	0,00 €
Intereses pagados Serie B	289.170,00 €
Intereses pagados Serie C	83.482,00 €
Intereses devengados no pagados	0,00 €

VIDA RESIDUAL (AÑOS)		
	INICIAL	16-mar-18
BONOS SERIE A	0,87	0,77
BONOS SERIE B	3,98	2,25
BONOS SERIE C	4,76	3,17

En cumplimiento de lo establecido en el Folleto Informativo con respecto al artículo 405 del Reglamento (UE) 575/2013, Santander mantiene el compromiso de retener en este fondo de titulización, de manera constante, un interés económico neto significativo.

**F.T.A. PYMES SANTANDER 12**

**INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO**

**16 de marzo de 2018**

DERECHOS DE CRÉDITO. PRINCIPAL		HIPOTECARIOS
Saldo anterior	931.597.091,16 €	315.094.077,92 €
Amortizaciones	90.015.438,62 €	9.292.036,10 €
Saldo actual	841.581.652,54 €	305.802.041,82 €
Número de derechos de credito	19.284	1.115
LTV		86,15%

DERECHOS DE CRÉDITO. INTERESES	
Intereses cobrados en el trimestre	4.000.088,52 €
Intereses devengados en el trimestre	4.304.851,02 €

DERECHOS DE CRÉDITO EN MOROSIDAD					
	HASTA 30 DÍAS	30 A 60 DÍAS	60 A 90 DÍAS	90 A 180 DÍAS	MAS 180 DIAS
Principal	461.818,66 €	167.890,75 €	159.515,92 €	235.109,31 €	21.602,22 €
Intereses	30.553,64 €	16.977,11 €	20.441,91 €	15.348,16 €	574,90 €
Saldo de los derechos de credito	18.540.349,78 €	4.622.234,77 €	2.916.662,47 €	2.513.816,56 €	6.507.155,72 €
Número de derechos de credito	646	157	91	118	195
% sobre saldo de los derechos de crédito	2,20%	0,55%	0,35%	0,30%	0,77%

PRÉSTAMOS EN WRITE OFF	
Write Off acumulado Fecha Pago anterior	16.122.189,09 €
Write Off trimestre	1.050.859,97 €
Write Off acumulados actuales	17.173.049,06 €

**F.T.A. PYMES SANTANDER 12**

**INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO**

**16 de marzo de 2018**

**CONTENCIOSOS / JUDICIALES**

Saldo anterior	7.252.271,32 €
Diferencia	230.493,82 €
Saldo actual	7.482.765,14 €

**ADJUDICADOS**

Saldo anterior	402.913,37 €
Diferencia	82.677,13 €
Saldo actual	485.590,50 €

**PERDIDAS NETAS**

Saldo anterior	180.051,72 €
Diferencia	286.300,74 €
Saldo actual	466.352,46 €

**F.T.A. PYMES SANTANDER 12**

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

16 de marzo de 2018

ORIGEN	197.165.519,90 €
<b>PRINCIPAL COBRADO</b>	
Amortización derechos de crédito	88.331.291,64 €
<b>INTERESES COBRADOS</b>	
Intereses de derechos de crédito	4.000.088,52 €
Intereses de reinversión	0,00 €
<b>FONDO DE RESERVA</b>	104.599.852,00 €
<b>VARIACIONES LÍNEAS DE CRÉDITO</b>	23.723,90 €
<b>CONTENCIOSOS</b>	261.602,17 €
<b>INGRESOS/GASTOS ADJUDICADOS</b>	-51.050,54 €
<b>OTROS</b>	12,21 €

APLICACIÓN	197.165.519,90 €
GASTOS ORDINARIOS	805,56 €
COMISION DE GESTION	50.148,42 €
INTERESES BONOS SERIE A	0,00 €
INTERESES BONOS SERIE B	289.170,00 €
AMORTIZACION BONOS SERIE A	90.039.180,00 €
<b>FONDO DE RESERVA</b>	93.294.880,00 €
INTERESES BONOS SERIE C	83.482,00 €
AMORTIZACIÓN BONOS SERIE C	13.407.842,00 €
INTERESES PRESTAMO SUBORDINADO	0,00 €
AMORTIZACION PRESTAMO SUBORDINADO	0,00 €
COMISION FIJA ADMON	0,00 €
COMISIÓN VARIABLE/INT.EXTR.SERIE C	0,00 €
REMANENTE	11,92 €

ESTADO CUENTA DE TESORERÍA	93.294.880,00 €
<b>FONDO DE RESERVA</b>	
Saldo anterior	104.599.852,00 €
Utilizado en el período	-11.304.972,00 €
Saldo actual	93.294.880,00 €

**F.T.A. PYMES SANTANDER 12**

**MEJORA CREDITICIA Y PRÉSTAMO SUBORDINADO**

**16 de marzo de 2018**

<b>MEJORA DE CRÉDITO</b>		
<b>CONCEPTOS</b>	<b>INICIAL</b>	<b>16 de marzo de 2018</b>
EMISIÓN SUBORDINADA	700.000.000,00 €	83,18%
FONDO DE RESERVA	140.000.000,00 € (5,00%)	93.294.880,00 € (11,09%)

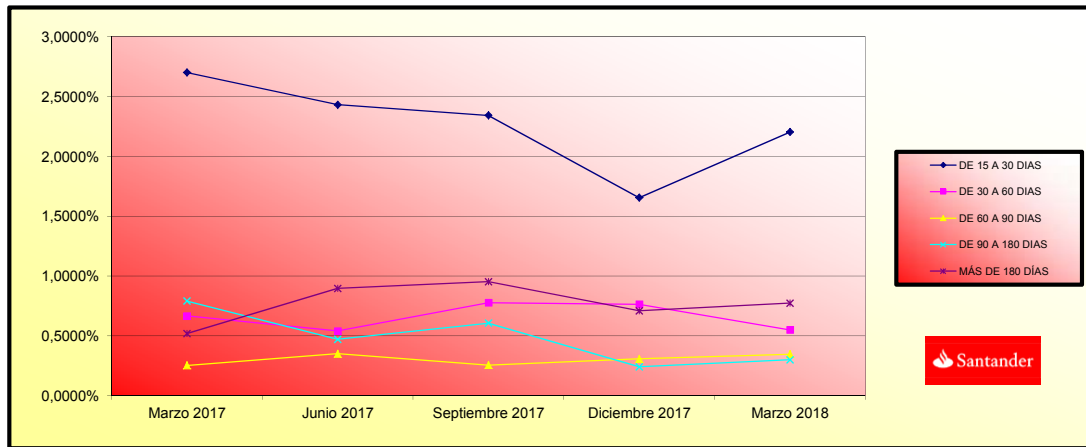
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS</b>		
<b>CONCEPTOS</b>	<b>INICIAL</b>	<b>16 de marzo de 2018</b>
PRESTAMOS SUBORDINADO		
Saldo vivo	700.000,00 €	273.644,81 €
Tipo de interés	0,525%	0,323%

**FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS  
PYMES SANTANDER 12**

Fecha: 16 de marzo de 2018

**INFORME HISTÓRICO DE MOROSIDAD**

<b>MOROSIDAD HISTORICA</b>					
	<b>Marzo 2017</b>	<b>Junio 2017</b>	<b>Septiembre 2017</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Marzo 2018</b>
<b>DE 15 A 30 DIAS</b>	2,7000%	2,4313%	2,3426%	1,6543%	2,2030%
<b>DE 30 A 60 DIAS</b>	0,6662%	0,5398%	0,7764%	0,7631%	0,5492%
<b>DE 60 A 90 DIAS</b>	0,2520%	0,3499%	0,2547%	0,3072%	0,3466%
<b>DE 90 A 180 DIAS</b>	0,7904%	0,4699%	0,6055%	0,2399%	0,2987%
<b>MÁS DE 180 DIAS</b>	0,5186%	0,8964%	0,9523%	0,7092%	0,7732%





FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS  
PYMES SANTANDER 12

INFORME RELATIVO A LOS TRIGGERS DEL FONDO

Fecha: 16 de marzo de 2018

TRIGGERS FONDOS DE RESERVA

SI 1) ES MAYOR QUE 2) NO SE AMORTIZA EL FONDO DE RESERVA	
1) SALDO DERECHOS EN MOROSIDAD > 90 DÍAS	9.020.972,28 €
2) 2,50% SALDO DERECHOS DE CRÉDITO ACTUAL	21.039.541,31 €

EL NIVEL REQUERIDO DEL FONDO DE RESERVA PUEDE AMORTIZARSE.

SALDO VIVO ACUMULADO DE PRESTAMOS FALLIDOS

17.798.726,78 €

TRIGGERS DIFERIMIENTO DE INTERESES CLASE B

DIFERIMIENTO DE INTS CLASE B (5º LUGAR) SI SALDO VIVO ACUMULADO DE PRESTAMOS FALLIDOS >140.000.000,00 EUROS.	NO
--	----

**FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS  
PYMES SANTANDER 12**

**CARACTERISTICAS DEL COLATERAL / COLLATERAL DESCRIPCION**

<b>CONCENTRACION POR SECTOR</b>		
<b>SECTOR</b>	<b>SALDO VIVO</b>	<b>% SALDO VIVO</b>
AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SERVICIOS RELACIONADOS	58.383.470,89	6,80%
SILVICULTURA Y EXPLOTACION FORESTAL	977.569,67	0,11%
PESCA Y ACUICULTURA	2.016.326,29	0,23%
EXTRACCION DE ANTRACITA,HULLA Y LIGNITO	69.305,57	0,01%
OTRAS INDUSTRIAS EXTRACTIVAS	14.073.049,67	1,64%
INDUSTRIA DE LA ALIMENTACION	29.128.234,49	3,39%
FABRICACION DE BEBIDAS	17.236.330,52	2,01%
INDUSTRIA TEXTIL	2.899.245,54	0,34%
CONFECCION DE PRENDAS DE VESTIR	494.542,58	0,06%
INDUSTRIA DEL CUERO Y DEL CALZADO	1.401.434,26	0,16%
INDUSTRIA DE LA MADERA Y DEL CORCHO, EXCEPTO MUEBLES; CESTERIA	3.072.828,40	0,36%
INDUSTRIA DEL PAPEL	2.031.820,76	0,24%
ARTES GRAFICAS Y REPRODUCCION DE SOPORTES GRABADOS	4.286.680,41	0,50%
COQUERIAS Y REFINO DE PETROLEO	54.222,41	0,01%
INDUSTRIA QUIMICA	13.755.018,83	1,60%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE CAUCHO Y PLASTICOS	4.666.754,21	0,54%
FABRICACION DE OTROS PRODUCTOS MINERALES NO METALICOS	4.549.025,66	0,53%
METALURGIA; FABRICACION DE PRODUCTOS DE HIERRO, ACERO Y FERRO	3.850.126,96	0,45%
FABRICACION DE PRODUCTOS METALICOS, EXCEPTO MAQUINARIA	6.271.755,26	0,73%
FABRICACION DE PRODUCTOS INFORMATICOS, ELECTRONICOS Y OPTICOS	4.895.953,40	0,57%
FABRICACION DE MATERIAL Y EQUIPO ELECTRICO	4.535.254,73	0,53%
FABRICACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO N.C.O.P.	2.500.226,96	0,29%
FABRICACION DE VEHICULOS DE MOTOR, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUE	2.334.262,72	0,27%
FABRICACION DE OTRO MATERIAL DE TRANSPORTE	1.056.007,95	0,12%
FABRICACION DE MUEBLES	1.053.360,14	0,12%
OTRAS INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	2.059.109,47	0,24%
REPARACION E INSTALACION DE MAQUINARIA	1.096.886,11	0,13%
SUMINISTRO DE ENERGIA ELECTRICA, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	25.631.068,16	2,98%
CAPTACION, DEPURACION Y DISTRIBUCION DE AGUA	152.250,39	0,02%
RECOGIDA Y TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES	32.156,93	0,00%
RECOGIDA, TRATAMIENTO Y ELIMINACION DE RESIDUOS; VALORIZACION DE MATERIALES	1.427.006,84	0,17%
ACTIVIDADES DE DESCONTAMINACION Y OTROS SERVICIOS DE GESTION	348.625,16	0,04%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	34.861.734,41	4,06%
INGENIERIA CIVIL	3.490.100,43	0,41%
ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION ESPECIALIZADA	15.285.617,80	1,78%
VENTA Y REPARACION DE VEHICULOS DE MOTOR Y MOTOCICLETAS	15.235.708,32	1,77%
COMERCIO AL POR MAYOR E INTERMEDIARIOS DEL COMERCIO	76.038.625,23	8,85%
COMERCIO AL POR MENOR, EXCEPTO DE VEHICULOS DE MOTOR Y MOTOCICLETAS	80.617.080,25	9,39%
TRANSPORTE TERRESTRE Y POR TUBERIA	33.066.880,94	3,85%
TRANSPORTE MARITIMO Y POR VIAS NAVEGABLES INTERIORES	185.038,95	0,02%

CONCENTRACIÓN POR SECTOR		
SECTOR	SALDO VIVO	% SALDO VIVO
TRANSPORTE AEREO	417.682,66	0,05%
ALMACENAMIENTO Y ACTIVIDADES ANEXAS AL TRANSPORTE	29.203.464,52	3,40%
ACTIVIDADES POSTALES Y DE CORREOS	526.564,62	0,06%
SERVICIOS DE ALOJAMIENTO	10.140.960,10	1,18%
SERVICIOS DE COMIDAS Y BEBIDAS	30.515.846,47	3,55%
EDICION	806.851,14	0,09%
ACTIVIDADES CINEMATOGRAFICAS, DE VIDEO Y DE PROGRAMAS DE TELEVISIÓN	1.414.949,20	0,16%
TELECOMUNICACIONES	1.921.373,13	0,22%
PROGRAMACION, CONSULTORIA Y OTRAS ACTIVIDADES DE INFORMACIÓN	3.496.891,51	0,41%
SERVICIOS DE INFORMACION	370.171,54	0,04%
SERVICIOS FINANCIEROS, EXCEPTO SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES	9.579.025,00	1,12%
ACTIVIDADES AUXILIARES A LOS SERVICIOS FINANCIEROS	1.791.044,42	0,21%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	122.189.957,48	14,23%
ACTIVIDADES JURIDICAS Y DE CONTABILIDAD	15.659.123,37	1,82%
ACTIVIDADES DE LAS SEDES CENTRALES; ACTIVIDADES DE CONSULTORIA	4.698.582,55	0,55%
SERVICIOS TECNICOS DE ARQUITECTURA E INGENIERIA; ENSAYOS	7.243.948,43	0,84%
INVESTIGACION Y DESARROLLO	809.690,73	0,09%
PUBLICIDAD Y ESTUDIOS DE MERCADO	1.782.601,53	0,21%
OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTIFICAS Y TECNICAS	16.413.913,69	1,91%
ACTIVIDADES VETERINARIAS	951.646,59	0,11%
ACTIVIDADES DE ALQUILER	3.592.932,77	0,42%
ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL EMPLEO	250.612,62	0,03%
ACTIVIDADES DE AGENCIAS DE VIAJES, OPERADORES TURISTICOS	550.305,52	0,06%
ACTIVIDADES DE SEGURIDAD E INVESTIGACION	208.663,64	0,02%
SERVICIOS A EDIFICIOS Y ACTIVIDADES DE JARDINERIA	2.203.942,70	0,26%
ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS Y OTRAS ACTIVIDADES AUXILIARES	6.850.614,67	0,80%
ADMN.PUBLICA Y DEFENSA;SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	0,00%
EDUCACION	6.928.271,07	0,81%
ACTIVIDADES SANITARIAS	19.667.468,86	2,29%
ASISTENCIA EN ESTABLECIMIENTOS RESIDENCIALES	783.859,64	0,09%
ACTIVIDADES DE SERVICIOS SOCIALES SIN ALOJAMIENTO	490.227,62	0,06%
ACTIVIDADES DE CREACION, ARTISTICAS Y ESPECTACULOS	6.436.831,69	0,75%
ACTIVIDADES DE BIBLIOTECAS, ARCHIVOS, MUSEOS Y OTRAS ACTIVIDADES	749.856,38	0,09%
ACTIVIDADES DE JUEGOS DE AZAR Y APUESTAS	7.762.033,59	0,90%
ACTIVIDADES DEPORTIVAS, RECREATIVAS Y DE ENTRETENIMIENTO	5.210.326,81	0,61%
REPARACION DE ORDENADORES, EFECTOS PERSONALES Y ARTICULOS DE	1.515.880,92	0,18%
OTROS SERVICIOS PERSONALES	12.635.306,29	1,47%
ACTIVIDADES DE LOS HOGARES COMO EMPLEADORES DE PERSONAL DOMÉSTICO	597.516,47	0,07%
RESTO	47.224.794,53	5,50%
<b>TOTAL</b>	<b>858.714.432,14</b>	<b>100,00%</b>

ESTADÍSTICO DE VALORES DE TASACIÓN ACTUALES SOBRE SALDOS VIVOS				
	SALDO VIVO	% SALDOS VIVOS	Nº PRÉSTAMOS	% Nº DE PRÉSTAMOS
0-9,99	168.336,75	0,06%	4	0,36%
10-19,99	572.410,16	0,19%	6	0,54%
20-29,99	1.676.380,29	0,55%	10	0,90%
30-39,99	2.372.397,00	0,78%	16	1,43%
40-49,99	17.030.458,80	5,57%	57	5,11%
50-59,99	25.116.533,96	8,21%	118	10,58%
60-69,99	60.064.654,47	19,64%	321	28,79%
70-79,99	74.838.930,04	24,47%	219	19,64%
80-89,99	23.205.612,25	7,59%	94	8,43%
90-99,99	19.042.416,20	6,23%	68	6,10%
>100	81.713.911,90	26,72%	202	18,12%

CONCENTRACIÓN POR DEUDOR		
DEUDOR	SALDO VIVO	% SALDO VIVO
1	19.126.082,25	2,27%
2	15.147.464,11	1,80%
3	13.500.000,00	1,60%
4	9.100.000,00	1,08%
5	7.663.551,50	0,91%
6	7.000.000,00	0,83%
7	5.809.179,52	0,69%
8	5.403.583,28	0,64%
9	5.161.537,72	0,61%
10	5.000.000,00	0,59%
11	5.000.000,00	0,59%
12	4.866.028,00	0,58%
13	4.800.000,00	0,57%
14	4.678.533,85	0,56%
15	4.664.836,28	0,55%
16	4.530.000,00	0,54%
17	4.458.386,50	0,53%
18	4.278.649,24	0,51%
19	4.221.502,17	0,50%
20	4.189.769,76	0,50%

## F.T.A. PYMES SANTANDER 12

### DEFINICIONES

16 de marzo de 2018

**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.

**FTA PYMES SANTANDER 12**

Fecha	Saldo antes de pago	Saldo Real	0,69%	Permanencia final de mes	Tasa Prepago mensual desde inicio	Tasa Prepago anualizada desde inicio	Tasa Prepago mensual	Tasa Prepago mensual anualizada	Saldo después de pago
			Vector de prepago						

DATE	OUTSTANDING BEFORE PREPAYMENT	REAL OUTSTANDING	0,69%	REMAINING AT THE END OF THE MONTH	AVERAGE SINGLE MONTHLY MORTALITY	CPR	MONTHLY SINGLE MONTHLY MORTALITY	CPR	OUTSTANDING AFTER PREPAYMENT
			PREPAYMENT VECTOR						
						8,24%		7,17%	
enero-16	2.800.000.000,00	2.651.880.502,17	100,00%	100,00%	2,16%	23,03%	2,16%	23,03%	2.691.749.676,47
febrero-16	2.710.366.226,95	2.525.653.096,84	99,31%	97,84%	0,63%	7,32%	-0,92%	-11,60%	2.522.837.949,95
marzo-16	2.380.770.546,63	2.369.817.148,87	97,95%	99,54%	0,15%	1,83%	-0,81%	-10,15%	2.332.048.715,70
abril-16	2.218.932.363,96	2.204.029.497,87	97,28%	99,33%	0,17%	2,00%	0,21%	2,52%	2.158.593.347,89
mayo-16	2.042.960.531,90	2.060.319.270,28	96,61%	100,85%	-0,17%	-2,05%	-1,53%	-20,01%	1.973.755.889,06
junio-16	1.888.395.551,96	1.877.659.907,96	95,95%	99,43%	0,09%	1,13%	1,41%	15,63%	1.811.895.404,59
julio-16	1.722.230.637,17	1.726.945.532,30	95,29%	100,27%	-0,04%	-0,47%	-0,85%	-10,65%	1.641.111.761,19
agosto-16	1.663.644.607,00	1.590.152.783,38	94,64%	95,58%	0,56%	6,55%	4,68%	43,73%	1.574.396.429,36
septiembre-16	1.619.610.533,48	1.536.956.751,46	93,99%	94,90%	0,58%	6,75%	0,72%	8,28%	1.522.196.870,41
octubre-16	1.587.448.902,23	1.477.274.067,44	93,34%	93,06%	0,72%	8,27%	1,94%	20,91%	1.481.721.830,20
noviembre-16	1.555.320.514,39	1.438.483.690,04	92,70%	92,49%	0,71%	8,17%	0,61%	7,13%	1.441.761.809,08
diciembre-16	1.519.562.276,16	1.398.330.549,94	92,06%	92,02%	0,69%	7,98%	0,50%	5,88%	1.398.939.113,29
enero-17	1.482.228.129,61	1.352.991.299,81	91,43%	91,28%	0,70%	8,08%	0,81%	9,25%	1.355.195.818,34
febrero-17	1.450.114.891,72	1.306.760.057,08	90,80%	90,11%	0,74%	8,54%	1,28%	14,30%	1.316.728.109,05
marzo-17	1.416.764.856,15	1.270.074.349,53	90,18%	89,65%	0,73%	8,37%	0,52%	6,06%	1.277.609.587,31
abril-17	1.384.847.253,32	1.226.269.940,51	89,56%	88,55%	0,76%	8,72%	1,22%	13,74%	1.240.249.193,31
mayo-17	1.351.852.752,51	1.190.504.218,45	88,94%	88,06%	0,74%	8,58%	0,55%	6,37%	1.202.383.924,81
junio-17	1.319.989.525,75	1.155.780.882,53	88,33%	87,56%	0,74%	8,48%	0,57%	6,67%	1.165.979.592,32
julio-17	1.273.593.869,21	1.119.175.071,03	87,73%	87,88%	0,68%	7,84%	-0,36%	-4,41%	1.117.269.945,48
agosto-17	1.243.612.001,26	1.072.552.094,75	87,12%	86,24%	0,74%	8,50%	1,86%	20,13%	1.083.474.647,33
septiembre-17	1.213.262.065,40	1.044.646.857,56	86,52%	86,10%	0,71%	8,20%	0,17%	1,97%	1.049.772.424,28
octubre-17	1.177.002.399,44	1.005.229.361,83	85,93%	85,41%	0,71%	8,25%	0,81%	9,29%	1.011.403.802,70
noviembre-17	1.138.879.706,15	970.892.576,51	85,34%	85,25%	0,69%	7,99%	0,18%	2,17%	971.922.823,46
diciembre-17	1.108.026.682,61	931.597.091,16	84,75%	84,08%	0,72%	8,31%	1,38%	15,31%	939.097.831,55
enero-18	1.071.442.208,85	898.928.241,60	84,17%	83,90%	0,70%	8,08%	0,21%	2,51%	901.853.640,00
febrero-18	1.042.455.563,28	870.497.340,72	83,59%	83,50%	0,69%	7,98%	0,47%	5,50%	871.428.090,20
marzo-18	1.013.714.275,77	841.581.652,54	83,02%	83,02%	0,69%	7,94%	0,58%	6,75%	841.581.652,54

FTA PYMES SANTANDER 12  
16-dic-17

0,77

2,25

3,17

2.100.000.000,00

700.000.000,00

126.592.158,00

FECHA	Principal disponible para la amortización	SERIE A	SERIE B	AMORTIZACION SERIE A	VIDA SERIE A	AMORTIZACION SERIE B	VIDA SERIE B	SERIE C	AMORTIZACION SERIE C	VIDA SERIE C
16-dic-15	0	0,00	2.100.000.000	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-ene-16	0	0,00	2.100.000.000	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-feb-16	0	0,00	2.100.000.000	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-mar-16	1	421.018.973,83	2.100.000.000	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-abr-16	0	0,00	1.678.981.026	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-may-16	0	0,00	1.678.981.026	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-jun-16	1	545.030.779,51	1.678.981.026	700.000.000	545.030.779,51	-298.676.867.170	0,00	140.000.000	0,00	0
16-jul-16	0	0,00	1.133.950.247	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-ago-16	0	0,00	1.133.950.247	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-sep-16	1	305.663.732,24	1.133.950.247	700.000.000	305.663.732,24	-139.382.661.900	0,00	140.000.000	0,00	0
16-oct-16	0	0,00	828.286.514	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-nov-16	0	0,00	828.286.514	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-dic-16	1	125.219.600,77	828.286.514	700.000.000	125.219.600,77	-45.705.154.280	0,00	140.000.000	0,00	0
16-ene-17	0	0,00	703.066.914	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-feb-17	0	0,00	703.066.914	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-mar-17	1	118.583.722,69	703.066.914	700.000.000	118.583.722,69	-32.610.523.739	0,00	140.000.000	0,00	0
16-abr-17	0	0,00	584.483.191	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-may-17	0	0,00	584.483.191	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-jun-17	1	115.176.320,72	584.483.191	700.000.000	115.176.320,72	-21.077.266.691	0,00	140.000.000	0,00	0
16-jul-17	0	0,00	469.306.870	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-ago-17	0	0,00	469.306.870	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-sep-17	1	118.182.811,62	469.306.870	700.000.000	118.182.811,62	-10.754.635.858	0,00	140.000.000	0,00	0
16-oct-17	0	0,00	351.124.059	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-nov-17	0	0,00	351.124.059	700.000.000	0,00	0	0,00	140.000.000	0,00	0
16-dic-17	1	110.674.592,73	351.124.059	700.000.000	110.674.592,73	0	0,00	140.000.000	32.938.850,00	0
16-ene-18	0	0,00	240.449.466	700.000.000	0,00	0	0,00	107.061.150	0,00	0
16-feb-18	0	0,00	240.449.466	700.000.000	0,00	0	0,00	107.061.150	0,00	0
16-mar-18	1	97.539.902,91	240.449.466	700.000.000	97.539.902,91	8.778.591.262	0,00	107.061.150	0,00	0
16-abr-18	0	0,00	142.909.563	700.000.000	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-may-18	0	0,00	142.909.563	700.000.000	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-jun-18	1	83.022.373,39	142.909.563	700.000.000	83.022.373,39	15.110.071.958	0,00	93.653.308	0,00	0
16-jul-18	0	0,00	59.887.190	700.000.000	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-ago-18	0	0,00	59.887.190	700.000.000	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-sep-18	1	76.836.386,92	59.887.190	700.000.000	59.887.189,60	16.409.089.949	16.949.197,32	4.118.654.949	93.653.308	0,00
16-oct-18	0	0,00	0	683.050.803	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-nov-18	0	0,00	0	683.050.803	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-dic-18	1	63.108.615,85	0	683.050.803	0,00	0	63.108.615,85	21.141.386.309	93.653.308	0,00
16-ene-19	0	0,00	0	619.942.187	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-feb-19	0	0,00	0	619.942.187	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-mar-19	1	70.211.668,88	0	619.942.187	0,00	0	70.211.668,88	29.980.382.610	93.653.308	0,00
16-abr-19	0	0,00	0	549.730.518	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-may-19	0	0,00	0	549.730.518	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-jun-19	1	56.329.425,25	0	549.730.518	0,00	0	56.329.425,25	29.065.983.428	93.653.308	0,00
16-jul-19	0	0,00	0	493.401.093	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-ago-19	0	0,00	0	493.401.093	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-sep-19	1	50.984.891,35	0	493.401.093	0,00	0	50.984.891,35	30.998.813.942	93.653.308	0,00
16-oct-19	0	0,00	0	442.416.201	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-nov-19	0	0,00	0	442.416.201	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-dic-19	1	43.927.612,03	0	442.416.201	0,00	0	43.927.612,03	30.749.328.418	93.653.308	0,00
16-ene-20	0	0,00	0	398.488.589	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-feb-20	0	0,00	0	398.488.589	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-mar-20	1	42.414.837,92	0	398.488.589	0,00	0	42.414.837,92	33.592.551.632	93.653.308	0,00
16-abr-20	0	0,00	0	356.073.751	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-may-20	0	0,00	0	356.073.751	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-jun-20	1	35.183.050,93	0	356.073.751	0,00	0	35.183.050,93	31.031.450.921	93.653.308	0,00
16-jul-20	0	0,00	0	320.890.700	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-ago-20	0	0,00	0	320.890.700	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-sep-20	1	28.485.502,71	0	320.890.700	0,00	0	28.485.502,71	27.744.879.639	93.653.308	0,00
16-oct-20	0	0,00	0	292.405.198	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-nov-20	0	0,00	0	292.405.198	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-dic-20	1	24.122.895,32	0	292.405.198	0,00	0	24.122.895,32	25.715.006.409	93.653.308	0,00
16-ene-21	0	0,00	0	268.282.302	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-feb-21	0	0,00	0	268.282.302	0,00	0	0,00	93.653.308	0,00	0
16-mar-21	1	268.282.302,45	0	268.282.302	0,00	0	268.282.302,45	310.670.906.237	93.653.308	108.450.530.664