

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

**SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.  
AVENIDA GRAN VÍA DE HORTALEZA, 3  
28033 MADRID**

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

INFORMACIÓN  
CORRESPONDIENTE AL: TRIMESTRE/SEMESTRE: 16/09/2016 - 16/12/2016 AÑO: 2016

Personas que asumen la responsabilidad de esta información y cargos que ocupan: IGNACIO ORTEGA GAVARA - 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
		BONOS SERIE A	Aa2 / AAA / A (low)	Aa2 / AAA / A (high)
		BONOS SERIE B	Caa1 / B+ / CCC (low)	Caa1 / BB- / CCC (low)
		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	33.450,40	
		Nominal Total	2.100.000.000,00	702.458.400,00	33,45%
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	100.000,00	
		Nominal Total	140.000.000,00	140.000.000,00	100,00 %

AMORTIZACION E INTERESES BONOS					
Actual			Próximo		
Fecha Amortización Periodo Actual 16 de diciembre de 2016			Fecha Próximo Cupón 16 de marzo de 2017		
	Amortización de los Bonos	Intereses Brutos Bonos	Tipo de Interés	Importe Bruto Próximo Cupón	Importe Neto Próximo Cupón
BONOS SERIE A	6.894,67 €	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,00 €
BONOS SERIE B	0,00 €	49,80 €	0,184%	46,00 €	37,26 €
BONOS SERIE C	0,00 €	5.103,26 €	0,334%	83,50 €	67,64 €
Amortización devengada no pagada	0,00 €				
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	24.282
Saldo Pendiente de Amortizar Derechos	2.800.000.000,00	1.398.330.549,94 €
Importes Unitarios Derechos Vivos	70.780,35	57.587,12 €
Tipos de Interés	2,49%	2,22%

TASAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA	SITUACIÓN ACTUAL
Tasa mensual actual anualizada:	5,88%
Tasa últimos 12 meses anualizada:	6,22%
Tasa anualizada desde Constitución del Fondo	7,98%

MOROSIDAD ACTUAL	Hasta 1 mes	De 1 a 6 meses	Mayor de 6 meses
Deuda Vencida(Principal+Intereses)	1.518.618,16 €	824.166,75 €	184.249,43 €
Deuda Pendiente de vencimiento	0,00	0,00	1.395.958.356,73 €
Deuda Total	1.518.618,16 €	824.166,75 €	1.396.142.606,16 €

## F.T.A. PYMES SANTANDER 12

### INFORME TRIMESTRAL BONOS DE TITULIZACIÓN

16 de diciembre de 2016

BONOS TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. PRINCIPAL	
Saldo anterior	1.683.046.470,00 €
Amortizaciones	140.588.070,00 €
Saldo actual	1.542.458.400,00 €
% sobre saldo inicial	52,46%
Amortización devengada no pagada	0,00 €

DATOS	
Fecha de Determinación	09/12/2016
Fecha de Pago de Cupón Actual	16/12/2016
Fecha de Desembolso	16/09/2016
Número de días	91
Tipo de referencia (%)	-0,316%
Próxima Fecha de Pago	16/03/2017

BONOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. INTERESES	
Intereses pagados Serie A	0,00 €
Intereses pagados Serie B	348.600,00 €
Intereses pagados Serie C	7.144.550,00 €
Intereses devengados no pagados	0,00 €

VIDA RESIDUAL (AÑOS)		
	INICIAL	16-dic-16
BONOS SERIE A	0,87	0,91
BONOS SERIE B	3,98	3,26
BONOS SERIE C	4,76	4,17

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 diciembre de 2016

DERECHOS DE CRÉDITO. PRINCIPAL		HIPOTECARIOS
Saldo anterior	1.536.956.751,46 €	375.058.376,04 €
Amortizaciones	138.626.201,52 €	17.635.155,23 €
Saldo actual	1.398.330.549,94 €	357.423.220,81 €
Número de derechos de credito	24.282	1.186
LTV		87,18%

DERECHOS DE CRÉDITO. INTERESES	
Intereses cobrados en el trimestre	8.235.286,13 €
Intereses devengados en el trimestre	8.338.971,74 €

DERECHOS DE CRÉDITO EN MOROSIDAD					
	HASTA 30 DÍAS	30 A 60 DÍAS	60 A 90 DÍAS	90 A 180 DÍAS	MAS 180 DIAS
Principal	1.458.627,66 €	196.091,83 €	139.743,74 €	409.011,07 €	168.718,91 €
Intereses	59.990,50 €	23.500,78 €	22.112,85 €	33.706,48 €	15.530,52 €
Saldo de los derechos de credito	39.704.409,93 €	6.141.103,37 €	3.048.842,65 €	3.669.974,47 €	5.660.592,74 €
Número de derechos de credito	719	156	89	142	164
% sobre saldo de los derechos de crédito	2,84%	0,44%	0,22%	0,26%	0,40%

PRÉSTAMOS EN WRITE OFF	
Write Off acumulado Fecha Pago anterior	0,00 €
Write Off trimestre	670.092,36 €
Write Off acumulados actuales	670.092,36 €

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

**INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO**

**16 de diciembre de 2016**

**CONTENCIOSOS / JUDICIALES**

Saldo anterior	2.963.844,84 €
Diferencia	3.382.949,51 €
Saldo actual	6.346.794,35 €

**ADJUDICADOS**

Saldo anterior	0,00 €
Diferencia	0,00 €
Saldo actual	0,00 €

**PERDIDAS NETAS**

Saldo anterior	0,00 €
Diferencia	0,00 €
Saldo actual	0,00 €

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

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

16 de diciembre de 2016

<b>ORIGEN</b>	<b>288.274.526,30 €</b>
<b>PRINCIPAL COBRADO</b>	
Amortización derechos de crédito	137.927.171,26 €
<b>INTERESES COBRADOS</b>	
Intereses de derechos de crédito	8.235.286,13 €
Intereses de reinversión	0,00 €
<b>FONDO DE RESERVA</b>	140.000.000,00 €
<b>VARIACIONES LÍNEAS DE CRÉDITO</b>	1.961.843,64 €
<b>CONTENCIOSOS</b>	114.354,74 €
<b>INGRESOS/GASTOS ADJUDICADOS</b>	0,00 €
<b>OTROS</b>	35.870,53 €

<b>APLICACIÓN</b>	<b>288.274.526,30 €</b>
GASTOS ORDINARIOS	20.561,07 €
COMISION DE GESTION	83.921,77 €
INTERESES BONOS SERIE A	0,00 €
INTERESES BONOS SERIE B	348.600,00 €
AMORTIZACION BONOS SERIE A	140.588.070,00 €
FONDO DE RESERVA	140.000.000,00 €
INTERESES BONOS SERIE C	122.794,00 €
INTERESES PRESTAMO SUBORDINADO	458,82 €
AMORTIZACION PRESTAMO SUBORDINADO	82.346,28 €
COMISION FIJA ADMON	6.000,00 €
COMISIÓN VARIABLE/INT.EXTR.SERIE C	7.021.756,00 €
REMANENTE	18,36 €

<b>ESTADO CUENTA DE TESORERÍA</b>	<b>140.000.000,00 €</b>
<b>FONDO DE RESERVA</b>	
Saldo anterior	140.000.000,00 €
Utilizado en el período	0,00 €
Saldo actual	140.000.000,00 €

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

**MEJORA CREDITICIA Y PRÉSTAMO SUBORDINADO**

**16 de diciembre de 2016**

<b>MEJORA DE CRÉDITO</b>		
<b>CONCEPTOS</b>	<b>INICIAL</b>	<b>16 de diciembre de 2016</b>
EMISIÓN SUBORDINADA	700.000.000,00 €	50,06%
FONDO DE RESERVA	140.000.000,00 € (5,00%)	140.000.000,00 € (10,01 %)

<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS</b>		
<b>CONCEPTOS</b>	<b>INICIAL</b>	<b>16 de diciembre de 2016</b>
PRESTAMOS SUBORDINADO		
Saldo vivo	700.000,00 €	440.737,67 €
Tipo de interés	0,525%	0,334%

## F.T.A. PYMES SANTANDER 12

### DEFINICIONES

16 de diciembre de 2016

**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.

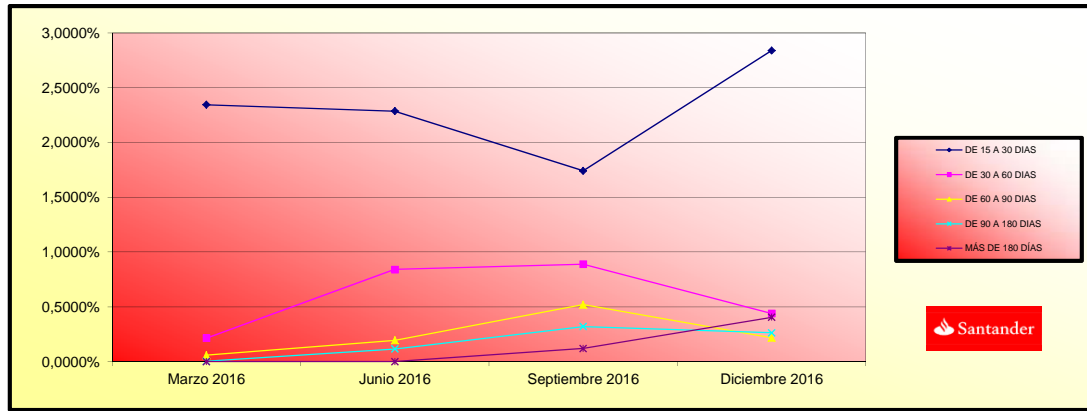


**FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS  
PYMES SANTANDER 12**

Fecha: 16 de diciembre de 2016

**INFORME HISTORICO DE MOROSIDAD**

<b>MOROSIDAD HISTORICA</b>				
	<b>Marzo 2016</b>	<b>Junio 2016</b>	<b>Septiembre 2016</b>	<b>Diciembre 2016</b>
<b>DE 15 A 30 DIAS</b>	2,3435%	2,2849%	1,7400%	2,8394%
<b>DE 30 A 60 DIAS</b>	0,2150%	0,8405%	0,8900%	0,4392%
<b>DE 60 A 90 DIAS</b>	0,0576%	0,1948%	0,5200%	0,2180%
<b>DE 90 A 180 DIAS</b>	0,0023%	0,1157%	0,3200%	0,2625%
<b>MÁS DE 180 DIAS</b>	0,0000%	0,0000%	0,1200%	0,4048%



FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS  
PYMES SANTANDER 12

INFORME RELATIVO A LOS TRIGGERS DEL FONDO

Fecha: 16 de diciembre de 2016

TRIGGERS FONDOS DE RESERVA

SI 1) ES MAYOR QUE 2) NO SE AMORTIZA EL FONDO DE RESERVA	
1) SALDO DERECHOS EN MOROSIDAD > 90 DÍAS	9.330.567,21 €
2) 2.50% SALDO DERECHOS DE CRÉDITO ACTUAL	34.958.263,75 €

EL NIVEL REQUERIDO DEL FONDO DE RESERVA PUEDE AMORTIZARSE. NO OBSTANTE, EL FONDO DE RESERVA PERMANECERÁ CONSTANTE HASTA DICIEMBRE 2017.

SALDO VIVO ACUMULADO DE PRESTAMOS FALLIDOS

810.484,39 €

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**

**CARACTERÍSTICAS DEL COLATERAL / COLLATERAL DESCRIPCION**

CONCENTRACIÓN POR SECTOR		
SECTOR	SALDO VIVO	% SALDO VIVO
AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SERVICIOS RELACIONADOS	114.523.269,92	8,19%
SILVICULTURA Y EXPLOTACION FORESTAL	1.823.344,86	0,13%
PESCA Y ACUICULTURA	3.334.943,81	0,24%
EXTRACCION DE ANTRACITA,HULLA Y LIGNITO	168.186,19	0,01%
OTRAS INDUSTRIAS EXTRACTIVAS	16.750.266,07	1,20%
INDUSTRIA DE LA ALIMENTACION	53.089.641,31	3,80%
FABRICACION DE BEBIDAS	27.807.854,72	1,99%
INDUSTRIA TEXTIL	4.564.551,43	0,33%
CONFECCION DE PRENDAS DE VESTIR	9.361.592,70	0,67%
INDUSTRIA DEL CUERO Y DEL CALZADO	2.494.265,55	0,18%
INDUSTRIA DE LA MADERA Y DEL CORCHO, EXCEPTO MUEBLES; CESTERIA	5.944.720,13	0,43%
INDUSTRIA DEL PAPEL	4.058.416,71	0,29%
ARTES GRAFICAS Y REPRODUCCION DE SOPORTES GRABADOS	7.042.649,41	0,50%
COQUERIAS Y REFINO DE PETROLEO	126.339,79	0,01%
INDUSTRIA QUIMICA	21.495.015,88	1,54%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE CAUCHO Y PLASTICOS	9.696.695,39	0,69%
FABRICACION DE OTROS PRODUCTOS MINERALES NO METALICOS	7.333.196,10	0,52%
METALURGIA; FABRICACION DE PRODUCTOS DE HIERRO, ACERO Y FERRO	7.637.184,99	0,55%
FABRICACION DE PRODUCTOS METALICOS, EXCEPTO MAQUINARIA	12.599.181,04	0,90%
FABRICACION DE PRODUCTOS INFORMATICOS, ELECTRONICOS Y OPTICOS	8.495.489,39	0,61%
FABRICACION DE MATERIAL Y EQUIPO ELECTRICO	7.713.586,18	0,55%
FABRICACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO N.C.O.P.	5.497.909,24	0,39%
FABRICACION DE VEHICULOS DE MOTOR, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUE	4.551.170,13	0,33%
FABRICACION DE OTRO MATERIAL DE TRANSPORTE	1.452.474,74	0,10%
FABRICACION DE MUEBLES	7.437.884,90	0,53%
OTRAS INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	3.703.748,56	0,26%
REPARACIÓN E INSTALACIÓN DE MAQUINARIA	2.068.021,36	0,15%
SUMINISTRO DE ENERGIA ELECTRICA, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	37.252.198,50	2,66%
CAPTACION, DEPURACION Y DISTRIBUCION DE AGUA	1.860.568,77	0,13%
RECOGIDA Y TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES	166.591,92	0,01%
RECOGIDA, TRATAMIENTO Y ELIMINACION DE RESIDUOS; VALORIZACION DE MATERIALES	3.674.721,26	0,26%
ACTIVIDADES DE DESCONTAMINACION Y OTROS SERVICIOS DE GESTION	650.642,14	0,05%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	43.810.056,73	3,13%
INGENIERIA CIVIL	7.002.998,02	0,50%
ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION ESPECIALIZADA	23.777.087,34	1,70%
VENTA Y REPARACION DE VEHICULOS DE MOTOR Y MOTOCICLETAS	27.509.925,29	1,97%
COMERCIO AL POR MAYOR E INTERMEDIARIOS DEL COMERCIO	134.183.513,62	9,60%
COMERCIO AL POR MENOR, EXCEPTO DE VEHICULOS DE MOTOR Y MOTOCICLETAS	125.213.587,89	8,95%
TRANSPORTE TERRESTRE Y POR TUBERIA	56.530.678,07	4,04%
TRANSPORTE MARITIMO Y POR VIAS NAVEGABLES INTERIORES	527.859,18	0,04%

CONCENTRACIÓN POR SECTOR		
SECTOR	SALDO VIVO	% SALDO VIVO
TRANSPORTE AEREO	603.197,46	0,04%
ALMACENAMIENTO Y ACTIVIDADES ANEXAS AL TRANSPORTE	37.286.895,41	2,67%
ACTIVIDADES POSTALES Y DE CORREOS	948.879,40	0,07%
SERVICIOS DE ALOJAMIENTO	18.069.619,57	1,29%
SERVICIOS DE COMIDAS Y BEBIDAS	49.298.652,59	3,52%
EDICION	1.716.085,37	0,12%
ACTIVIDADES CINEMATOGRAFICAS, DE VIDEO Y DE PROGRAMAS DE TELEVISIÓN	2.507.277,20	0,18%
TELECOMUNICACIONES	3.429.375,19	0,25%
PROGRAMACION, CONSULTORIA Y OTRAS ACTIVIDADES DE INFORMACIÓN	10.362.529,16	0,74%
SERVICIOS DE INFORMACION	6.955.302,99	0,50%
SERVICIOS FINANCIEROS, EXCEPTO SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES	16.900.296,81	1,21%
ACTIVIDADES AUXILIARES A LOS SERVICIOS FINANCIEROS	5.975.756,79	0,43%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	159.730.883,84	11,42%
ACTIVIDADES JURIDICAS Y DE CONTABILIDAD	24.202.137,89	1,73%
ACTIVIDADES DE LAS SEDES CENTRALES; ACTIVIDADES DE CONSULTORIA	10.552.694,26	0,75%
SERVICIOS TECNICOS DE ARQUITECTURA E INGENIERIA; ENSAYOS	13.557.186,47	0,97%
INVESTIGACION Y DESARROLLO	1.040.575,25	0,07%
PUBLICIDAD Y ESTUDIOS DE MERCADO	4.233.652,60	0,30%
OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTIFICAS Y TECNICAS	26.226.097,87	1,87%
ACTIVIDADES VETERINARIAS	1.816.766,11	0,13%
ACTIVIDADES DE ALQUILER	9.360.235,34	0,67%
ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL EMPLEO	623.645,44	0,04%
ACTIVIDADES DE AGENCIAS DE VIAJES, OPERADORES TURISTICOS	1.609.042,54	0,12%
ACTIVIDADES DE SEGURIDAD E INVESTIGACION	560.353,67	0,04%
SERVICIOS A EDIFICIOS Y ACTIVIDADES DE JARDINERIA	3.923.910,53	0,28%
ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS Y OTRAS ACTIVIDADES AUXILIARES	10.615.315,22	0,76%
ADMON.PUBLICA Y DEFENSA;SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	0,00%
EDUCACION	11.371.772,62	0,81%
ACTIVIDADES SANITARIAS	32.556.370,98	2,33%
ASISTENCIA EN ESTABLECIMIENTOS RESIDENCIALES	1.181.753,30	0,08%
ACTIVIDADES DE SERVICIOS SOCIALES SIN ALOJAMIENTO	702.446,04	0,05%
ACTIVIDADES DE CREACION, ARTISTICAS Y ESPECTACULOS	7.202.500,37	0,51%
ACTIVIDADES DE BIBLIOTECAS, ARCHIVOS, MUSEOS Y OTRAS ACTIVIDADES	873.307,74	0,06%
ACTIVIDADES DE JUEGOS DE AZAR Y APUESTAS	10.826.462,35	0,77%
ACTIVIDADES DEPORTIVAS, RECREATIVAS Y DE ENTRETENIMIENTO	8.491.547,81	0,61%
REPARACION DE ORDENADORES, EFECTOS PERSONALES Y ARTICULOS DE	3.305.110,87	0,24%
OTROS SERVICIOS PERSONALES	28.740.281,80	2,05%
ACTIVIDADES DE LOS HOGARES COMO EMPLEADORES DE PERSONAL DOMÉSTICO	694.944,99	0,05%
RESTO	58.015.849,23	4,15%
<b>TOTAL</b>	<b>1.399.000.642,30</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	786.334,08	0,22%	3	0,25%
10-19,99	1.252.125,42	0,35%	3	0,25%
20-29,99	580.604,71	0,16%	4	0,34%
30-39,99	3.252.098,73	0,91%	8	0,67%
40-49,99	487.279,61	0,14%	7	0,59%
50-59,99	12.567.091,71	3,52%	38	3,20%
60-69,99	60.301.882,76	16,87%	297	25,04%
70-79,99	81.525.927,99	22,81%	331	27,91%
80-89,99	65.016.924,04	18,19%	158	13,32%
90-99,99	18.690.771,76	5,23%	73	6,16%
>100	112.962.180,00	31,60%	264	22,26%

CONCENTRACIÓN POR DEUDOR			
DEUDOR	SALDO VIVO	% SALDO VIVO	
1	20.214.193,25	1,45%	
2	15.830.848,73	1,13%	
3	15.000.000,00	1,07%	
4	12.350.000,00	0,88%	
5	9.347.789,77	0,67%	
6	9.065.420,60	0,65%	
7	9.000.000,00	0,64%	
8	7.555.770,43	0,54%	
9	7.500.000,00	0,54%	
10	7.098.022,45	0,51%	
11	7.000.000,00	0,50%	
12	6.698.332,32	0,48%	
13	6.549.358,19	0,47%	
14	6.283.703,86	0,45%	
15	6.182.728,83	0,44%	
16	6.152.430,78	0,44%	
17	6.101.322,01	0,44%	
18	5.997.250,11	0,43%	
19	5.562.625,06	0,40%	
20	5.400.000,00	0,39%	

**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						
						5,88%			
						6,22%			
DATE	OUTSTANDING BEFORE PREPAYMENT	REAL OUTSTANDING	0,69% PREPAYMENT VECTOR	REMAINING AT THE END OF THE MONTH	AVERAGE SINGLE MONTHLY MORTALITY	CPR	MONTHLY SINGLE MONTHLY MORTALITY	CPR	OUTSTANDING AFTER PREPAYMENT
enero-16	2.800.000.000,00	2.651.880.502,17	100,00%	100,00%					
febrero-16	2.710.366.226,95	2.525.653.096,84	99,31%	97,84%	2,16%	23,03%	2,16%	23,03%	2.691.652.077,10
marzo-16	2.557.855.287,80	2.525.653.096,84	98,62%	98,74%	0,63%	7,32%	-0,92%	-11,60%	2.522.655.003,57
abril-16	2.380.770.546,63	2.369.817.148,87	97,94%	99,54%	0,15%	1,83%	-0,81%	-10,15%	2.331.795.053,67
mayo-16	2.218.932.363,96	2.204.029.497,87	97,27%	99,33%	0,17%	2,00%	0,21%	2,52%	2.158.280.293,68
junio-16	2.042.960.531,90	2.060.319.270,28	96,60%	100,85%	-0,17%	-2,05%	-1,53%	-20,01%	1.973.398.085,80
julio-16	1.888.395.551,96	1.877.659.907,96	95,93%	99,43%	0,09%	1,13%	1,41%	15,63%	1.811.501.258,39
agosto-16	1.722.230.637,17	1.726.945.532,30	95,27%	100,27%	-0,04%	-0,47%	-0,85%	-10,65%	1.640.695.274,33
septiembre-16	1.663.644.607,00	1.590.152.783,38	94,61%	95,58%	0,56%	6,55%	4,68%	43,73%	1.573.939.802,65
octubre-16	1.619.610.533,48	1.536.956.751,46	93,95%	94,90%	0,58%	6,75%	0,72%	8,28%	1.521.700.206,41
noviembre-16	1.587.448.902,23	1.477.274.067,44	93,31%	93,06%	0,72%	8,27%	1,94%	20,91%	1.481.184.664,64
diciembre-16	1.555.320.514,39	1.438.483.690,04	92,66%	92,49%	0,71%	8,17%	0,61%	7,13%	1.441.186.872,67
	1.519.562.276,16	1.398.330.549,94	92,02%	92,02%	0,69%	7,98%	0,50%	5,88%	1.398.330.549,94

FTA PYMES SANTANDER 12  
16-dic-16

0,91

3,26

4,17

2.100.000.000,00

700.000.000,00

140.000.000,00

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	0	140.000.000	0,00
16-ene-16	0	0,00	2.100.000.000	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-feb-16	0	0,00	2.100.000.000	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-mar-16	1	421.272.635,86	2.100.000.000	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-abr-16	0	0,00	1.678.727.364	700.000.000	421.272.635,86	-115.849.974.862	0,00	0	140.000.000	0,00
16-may-16	0	0,00	1.678.727.364	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-jun-16	1	545.171.263,68	1.678.727.364	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-jul-16	0	0,00	1.133.556.100	700.000.000	545.171.263,68	-99.766.341.253	0,00	0	140.000.000	0,00
16-ago-16	0	0,00	1.133.556.100	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-sep-16	1	305.766.250,04	1.133.556.100	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-oct-16	0	0,00	827.789.850	700.000.000	305.766.250,04	-27.824.728.754	0,00	0	140.000.000	0,00
16-nov-16	0	0,00	827.789.850	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-dic-16	1	125.331.500,11	827.789.850	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-ene-17	0	0,00	702.458.350	700.000.000	125.331.500,11	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-feb-17	0	0,00	702.458.350	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-mar-17	1	121.415.653,41	702.458.350	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-abr-17	0	0,00	581.042.697	700.000.000	121.415.653,41	10.927.408.807	0,00	0	140.000.000	0,00
16-may-17	0	0,00	581.042.697	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-jun-17	1	111.696.054,19	581.042.697	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-jul-17	0	0,00	469.346.643	700.000.000	111.696.054,19	20.328.681.862	0,00	0	140.000.000	0,00
16-ago-17	0	0,00	469.346.643	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-sep-17	1	116.245.459,56	469.346.643	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-oct-17	0	0,00	353.101.183	700.000.000	116.245.459,56	31.851.255.919	0,00	0	140.000.000	0,00
16-nov-17	0	0,00	353.101.183	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-dic-17	1	110.692.421,98	353.101.183	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-ene-18	0	0,00	242.408.761	700.000.000	110.692.421,98	40.402.734.022	0,00	0	140.000.000	0,00
16-feb-18	0	0,00	242.408.761	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-mar-18	1	97.522.815,97	242.408.761	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-abr-18	0	0,00	144.885.945	700.000.000	97.522.815,97	44.372.881.266	0,00	0	140.000.000	0,00
16-may-18	0	0,00	144.885.945	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-jun-18	1	83.023.563,44	144.885.945	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-jul-18	0	0,00	61.862.382	700.000.000	83.023.563,44	45.413.889.199	0,00	0	140.000.000	0,00
16-ago-18	0	0,00	61.862.382	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-sep-18	1	76.826.923,07	61.862.382	700.000.000	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-oct-18	0	0,00	0	685.035.459	61.862.381,77	39.530.061.952	14.964.541,30	9.098.441.108	140.000.000	0,00
16-nov-18	0	0,00	0	685.035.459	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-dic-18	1	63.100.355,38	0	685.035.459	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-ene-19	0	0,00	0	621.935.103	0,00	63.100.355,38	44.170.248.766	0	140.000.000	0,00
16-feb-19	0	0,00	0	621.935.103	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-mar-19	1	70.179.651,90	0	621.935.103	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-abr-19	0	0,00	0	551.755.451	0,00	70.179.651,90	55.582.284.304	0	140.000.000	0,00
16-may-19	0	0,00	0	551.755.451	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-jun-19	1	56.303.273,48	0	551.755.451	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-jul-19	0	0,00	0	495.452.178	0,00	56.303.273,48	49.603.183.936	0	140.000.000	0,00
16-ago-19	0	0,00	0	495.452.178	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-sep-19	1	50.955.211,02	0	495.452.178	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-oct-19	0	0,00	0	444.496.967	0,00	50.955.211,02	49.579.420.319	0	140.000.000	0,00
16-nov-19	0	0,00	0	444.496.967	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-dic-19	1	43.899.124,64	0	444.496.967	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-ene-20	0	0,00	0	400.597.842	0,00	43.899.124,64	46.752.567.742	0	140.000.000	0,00
16-feb-20	0	0,00	0	400.597.842	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-mar-20	1	42.379.600,62	0	400.597.842	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-abr-20	0	0,00	0	358.218.242	0,00	42.379.600,62	49.033.197.913	0	140.000.000	0,00
16-may-20	0	0,00	0	358.218.242	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-jun-20	1	35.152.744,90	0	358.218.242	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-jul-20	0	0,00	0	323.065.497	0,00	35.152.744,90	43.835.472.893	0	140.000.000	0,00
16-ago-20	0	0,00	0	323.065.497	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-sep-20	1	28.461.381,68	0	323.065.497	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-oct-20	0	0,00	0	294.604.115	0,00	28.461.381,68	38.109.790.066	0	140.000.000	0,00
16-nov-20	0	0,00	0	294.604.115	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-dic-20	1	24.102.067,25	0	294.604.115	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-ene-21	0	0,00	0	270.502.048	0,00	24.102.067,25	34.490.058.240	0	140.000.000	0,00
16-feb-21	0	0,00	0	270.502.048	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
16-mar-21	1	266.374.247,47	0	270.502.048	0,00	0	0,00	0	140.000.000	0,00
						270.502.047,84	411.974.618.858	140.000.000	140.000.000,00	213.220.000,00