



## **RMBS PRADO I**

**JUAN MANUEL GARCIA ABARQUERO**

**ANALISTA**

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

**GRAN VIA DE HORTALEZA, 3**

**28033 MADRID**

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

**Tel: 912893847**



DENOMINACION DEL FONDO: **FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS RMBS Prado I**

INFORMACION  
CORRESPONDIENTE AL: **TRIMESTRE/SEMESTRE** **15 12 2015 - 15 03 2016** **AÑO:** **2016**

|   |        |
|---|--------|
| 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 | 28 de mayo de 2015        | Agencia de Pago de Bonos | BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, SUCURSAL ESPAÑA |                    |
| Fecha de Desembolso BT'S        | 3 de junio de 2015        | Negociación Mercado      | AIAF   |                    |
| Fecha Final Amortización Bonos  | 15 de junio de 2055       | Agencia de Calificación  | S&P / Moody's                                    |                    |
| Sociedad Gestora                | Santander de Titulización | Calificación             | Inicial  | Actual             |
| Originador Derechos Crédito     | Banco Santander           | Serie A                  | AA (sf) / Aa2 (sf)                               | AA (sf) / Aa2 (sf) |

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

| SERIES PRELACIÓN CÓDIGO ISIN | Nº BONOS | NOMINAL EN CIRCULACION |                |                |         |
|------------------------------|----------|------------------------|----------------|----------------|---------|
|                              |          |                        | INICIAL        | ACTUAL         | %Act/In |
| Serie A<br>ES0305073001      | 3.420    | Nominal Unitario       | 100.000,00     | 92.321,13      | 92,32%  |
|                              |          | Nominal Total          | 342.000.000,00 | 315.738.264,60 |         |

| AMORTIZACION E INTERESES BONOS                           |                           |                        |  |                             |                            |
|--|---------------------------|------------------------|--|-----------------------------|----------------------------|
| Actual   |                           |                        | Próximo                                    |                             |                            |
| Fecha Amortización Periodo Actual<br>15 de marzo de 2016 |                           |                        | Fecha Próximo Cupón<br>15 de junio de 2016 |                             |                            |
|  | Amortización de los Bonos | Intereses Brutos Bonos | Tipo de Interés                            | Importe Bruto Próximo Cupón | Importe Neto Próximo Cupón |
| Serie A<br>ES0305073001                                  | 2.767,89                  | 173,54                 | 0,625%                                     | 147,46                      | 119,44                     |
| Amortización devengada no pagada                         | 0,00                      |                        |  |                             |                            |
| Amortización Calendario                                  | NO                        |                        |  |                             |                            |



DENOMINACION DEL FONDO:

FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS RMBS Prado I

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

#### (Derechos de Crédito)

| DERECHOS DE CRÉDITO           | A LA EMISIÓN   | SITUACION ACTUAL |
|-------------------------------|----------------|------------------|
| Número de DC's                | 3.691          | 3.628            |
| Saldo Pendiente de Amortizar  | 450.000.017,57 | 430.795.735,00   |
| Importes Unitarios DC's Vivas | 121.918,18     | 118.741,93       |
| Tipo de Interés               | 2,98%          | 2,68%            |

| TASAS DE AMORTIZACION ANTICIPADA             | SITUACION ACTUAL |
|--|------------------|
| Tasa mensual actual anualizada:              | 2,82%            |
| Tasa últimos 12 meses anualizada:            | 2,82%            |
| Tasa anualizada desde Constitución del Fondo | 2,82%            |

| MOROSIDAD ACTUAL                    | Hasta 1 mes | De 1 a 6 meses | Mayor de 6 mes. |
|-------------------------------------|-------------|----------------|-----------------|
| Deuda Vencida (Principal+Intereses) | 4.399,44    | 4.419,75       | 3.046,14        |
| Deuda Pendiente de vencimiento      |             |                | 430.790.305,76  |
| Deuda Total                         | 4.399,44    | 4.419,75       | 430.793.351,90  |

**F.T.A. RMBS Prado I**

**INFORME TRIMESTRAL BONOS DE TITULIZACIÓN**

**15 de marzo de 2016**

**BONOS TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. PRINCIPAL**

|                                  |                |
|----------------------------------|----------------|
| Saldo anterior                   | 325.204.448,40 |
| Amortizaciones                   | 9.466.183,80   |
| Saldo actual                     | 315.738.264,60 |
| % sobre saldo inicial            | 92,32%         |
| Amortización devengada no pagada | 0,00           |

**DATOS**

|                                 |             |
|---------------------------------|-------------|
| Fecha de determinación          | 8-mar-2016  |
| Fecha de Pago de Cupón Actual   | 15-mar-2016 |
| Fecha de Pago de Cupón Anterior | 15-dic-2015 |
| Número de días                  | 91          |
| Tipo de referencia (%)          | -0,225%     |
| Próxima Fecha de Pago           | 15-jun-2016 |

**BONOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. INTERESES**

|                                 | indice  | diferencial |            |
|---------------------------------|---------|-------------|------------|
| Intereses pagados Serie A       | -0,128% | 0,850%      | 593.506,80 |
| Intereses devengados no pagados |         |             | 0,00       |

**VIDA RESIDUAL (AÑOS)**

|         | INICIAL | 15-mar-16 |
|---------|---------|-----------|
| SERIE A | 3,68    | 3,54      |

En cumplimiento de lo establecido en el folleto informativo con respecto al artículo 405 del Reglamento (UE) nº 575/2013, UCI mantiene el compromiso de retener en este fondo de titulización, de manera constante, un interés económico neto significativo en los términos requeridos al efecto por el Banco de España.

**F.T.A. RMBS Prado I**

**INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO**

**15 de marzo de 2016**

| <b>DERECHOS DE CRÉDITO. PRINCIPAL</b> |                |
|---------------------------------------|----------------|
| Saldo anterior                        | 437.945.745,64 |
| Amortizaciones                        | 7.150.010,64   |
| Saldo actual                          | 430.795.735,00 |
| Número de derechos de crédito         | 3.628          |
| LTV                                   | 52,44%         |

| <b>DERECHOS DE CRÉDITO EN MOROSIDAD</b>  |                      |                     |                     |                      |                     |
|--|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|  | <b>HASTA 30 DÍAS</b> | <b>30 A 60 DÍAS</b> | <b>60 A 90 DÍAS</b> | <b>90 A 180 DÍAS</b> | <b>MAS 180 DÍAS</b> |
| Principal                                | 1.640,36             | 294,76              | 0,00                | 1.683,04             | 1.811,08            |
| Intereses                                | 2.759,08             | 425,06              | 0,00                | 2.016,89             | 1.235,06            |
| Saldo de los derechos de crédito         | 432.035,49           | 65.049,83           | 0,00                | 295.108,30           | 64.691,05           |
| Número de derechos de crédito            | 8                    | 1                   | 0                   | 2                    | 1                   |
| % sobre saldo de los derechos de crédito | 0,10%                | 0,02%               | 0,00%               | 0,07%                | 0,02%               |

| <b>Préstamos en Situación de Impago (PSI)</b> |      |
|---|------|
| PSI Fecha Pago anterior                       | 0,00 |
| Diferencia en el trimestre                    | 0,00 |
| PSI fecha de Pago Actual                      | 0,00 |

**F.T.A. RMBS Prado I**

**INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO**

**15 de marzo de 2016**

**ADJUDICADOS**

|  |      |
|--|------|
| Saldo anterior                         | 0,00 |
| Diferencia                             | 0,00 |
| Saldo actual                           | 0,00 |
| Número derechos de crédito adjudicados | 0    |

**PERDIDAS DE CARTERA**

|                |      |
|----------------|------|
| Saldo anterior | 0,00 |
| Diferencia     | 0,00 |
| Saldo actual   | 0,00 |

**F.T.A. RMBS Prado I**

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

15 de marzo de 2016

| <b>ORIGEN</b>                         | <b>10.160.356,03</b> |
|---------------------------------------|----------------------|
| <b>PRINCIPAL COBRADO</b>              |                      |
| Amortización derechos de crédito      | 7.150.010,64         |
| <b>INTERESES COBRADOS</b>             |                      |
| Intereses de derechos de crédito      | 2.957.864,15         |
| Intereses de reinversión              | 0,00                 |
| <b>CONTENCIOSOS / JUDICIALES</b>      | 0,00                 |
| <b>INGRESOS/GASTOS DE ADJUDICADOS</b> | 0,00                 |
| <b>OTROS</b>                          | 52.481,24            |
| <b>RETENCIONES</b>                    | 0,00                 |

| <b>APLICACIÓN</b>                   | <b>10.160.356,03</b> |
|-------------------------------------|----------------------|
| Gastos ordinarios                   | 21.600,88            |
| Gastos extraordinarios              | 22.847,74            |
| Pago Swap                           | 864.223,09           |
| Cobro swap                          | (593.516,19)         |
| Intereses Bonos Serie A             | 593.506,80           |
| Fondo de Reserva                    | (214.500,32)         |
| Amortización Bonos Serie A          | 9.466.183,80         |
| Intereses Préstamo Subordinado 1    | 0,00                 |
| Amortización Préstamo Subordinado 1 | 0,00                 |
| Intereses Préstamo Subordinado 2    | 0,00                 |
| Amortización Préstamo Subordinado 2 | 0,00                 |
| Comisión administración UCI         | 0,00                 |
| Exceso de margen financiero         | 0,00                 |
| Remanente                           | 10,22                |

| <b>ESTADO CUENTA DE TESORERÍA</b> | <b>12.923.872,05</b> |
|-----------------------------------|----------------------|
| <b>FONDO DE RESERVA</b>           |                      |
| Saldo anterior                    | 13.138.372,37        |
| Utilizado en el periodo           | 214.500,32           |
| Saldo actual                      | 12.923.872,05        |
| <b>RETENCIONES</b>                | 0,00                 |
| <b>OTROS</b>                      | 0,00                 |

**F.T.A. RMBS Prado I**

**MEJORA CREDITICIA Y PRÉSTAMO SUBORDINADO**

**15 de marzo de 2016**

| <b>MEJORA DE CRÉDITO <sup>(1) (2)</sup></b> |                         |                            |
|---|-------------------------|----------------------------|
| <b>CONCEPTOS</b>                            | <b>INICIAL</b>          | <b>15 de marzo de 2016</b> |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO 1                      | 108.000.000,00 (24,00%) | 108.000.000,00 (25,07%)    |
| FONDO DE RESERVA                            | 13.500.000,00 (3,00%)   | 12.923.872,05 (3,00%)      |
| SOBRECOTERIALIZACIÓN <sup>(3)</sup>         | 0,00 (0,00%)            | 7.057.470,40 (1,64%)       |

<sup>(1)</sup> La mejora está calculada sobre el Saldo Actual de Derechos de Crédito.

<sup>(2)</sup> El Préstamo Subordinado 1 y el Préstamo Subordinado 2 han sido financiados y retenidos por UCI. El Fondo de Reserva se ha constituido a través del Préstamo Subordinado 2.

<sup>(3)</sup> Representa el resultado de dividir el Saldo de Bonos de la Serie A menos el Préstamo Subordinado 1 menos el Saldo actual de Derechos de Crédito entre el Saldo Actual de Derechos de Crédito.

| <b>PRÉSTAMO SUBORDINADO 2</b>     |                |                            |
|-----------------------------------|----------------|----------------------------|
| <b>CONCEPTOS</b>                  | <b>INICIAL</b> | <b>15 de marzo de 2016</b> |
| PTMO SUBORDINADO 2                |                |                            |
| Saldo vivo Préstamo Subordinado 2 | 700.000,00     | 700.000,00                 |
| Tipo de interés                   | 0,895%         | 0,425%                     |



**F.T.A. RMBS Prado I**

**INFORMACIÓN RELATIVA A LOS TRIGGERS**

15 de marzo de 2016

**TRIGGERS FONDO DE RESERVA**

**1. IMPORTE REQUERIDO DOTACIÓN:**

|  |                      |
|--|----------------------|
| Fondo de Reserva será :  | <b>12.923.872,05</b> |
| En cada Fecha de Pago 3% del Saldo Vivo de los Préstamos                               | 12.923.872,05        |
| con un mínimo de 1% Saldo Vivo de los Préstamos a Fecha Desembolso                     | 4.500.000,18         |
| con un máximo del importe requerido inicial  | 13.500.000,00        |
| siempre que el Fondo de Reserva retenido en la Fecha de Pago anterior sea el requerido |                      |

**EL NIVEL REQUERIDO DEL FONDO DE RESERVA DECRECE**

**TRIGGERS DE RENEGOCIACIÓN DE REDUCCIÓN DE CUOTAS**

|  |               |
|--|---------------|
| Límite del 15% del Importe Inicial de los Activos                                | 67.500.002,64 |
| Número de préstamos renegociados   | 17            |
| Principal Pendiente de préstamos renegociados                                    | 2.629.631,46  |
| % Principal Pendiente de préstamos renegociados / Importe Inicial de los Activos | 0,58%         |

**F.T.A. RMBS Prado I**

**INFORMACIÓN RELATIVA A LAS CONTRAPARTES**

15 de marzo de 2016

| CONTRATO         | CONTRAPARTE | AGENCIA RATING | RATING MÍNIMO EXIGIDO |              | RATING ACTUAL |
|------------------|-------------|----------------|-----------------------|--------------|---------------|
| CUENTA TESORERÍA | BP2S        | S&P<br>Moody's | Largo Plazo           | A-<br>Baa3   | A<br>A1       |
|                  |             | S&P<br>Moody's | Corto Plazo           | A-1<br>P-3   | A-1<br>P1     |
| AGENTE DE PAGOS  | BP2S        | S&P<br>Moody's | Largo Plazo           | n/a<br>Baa3  | A<br>A1       |
|                  |             | S&P<br>Moody's | Corto Plazo           | n/a<br>P-3   | A-1<br>P1     |
| SWAP             | BNP Paribas | S&P<br>Moody's | Largo Plazo           | BBB+<br>Baa3 | A<br>A1       |
|                  |             | S&P<br>Moody's | Corto Plazo           | n/a<br>P3    | A-1<br>P1     |

**TODAS LAS CONTRAPARTES TIENEN EL RATING MÍNIMO EXIGIDO.**

## F.T.A. RMBS Prado I

### DEFINICIONES

15 de marzo 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.

**Préstamos en situación de impago** son aquellos préstamos que, en cualquier momento desde la Fecha de Constitución bien (i) tienen o han tenido cuotas pendientes de pago por periodos iguales o superiores a doce (12) meses o (ii) el Cedente, de acuerdo con los procedimientos de concesión ha dado por fallidos o provisionado una pérdida definitiva antes de los doce (12) meses del punto anterior.

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

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

## INFORME HISTÓRICO DE MOROSIDAD Y PREPAGO

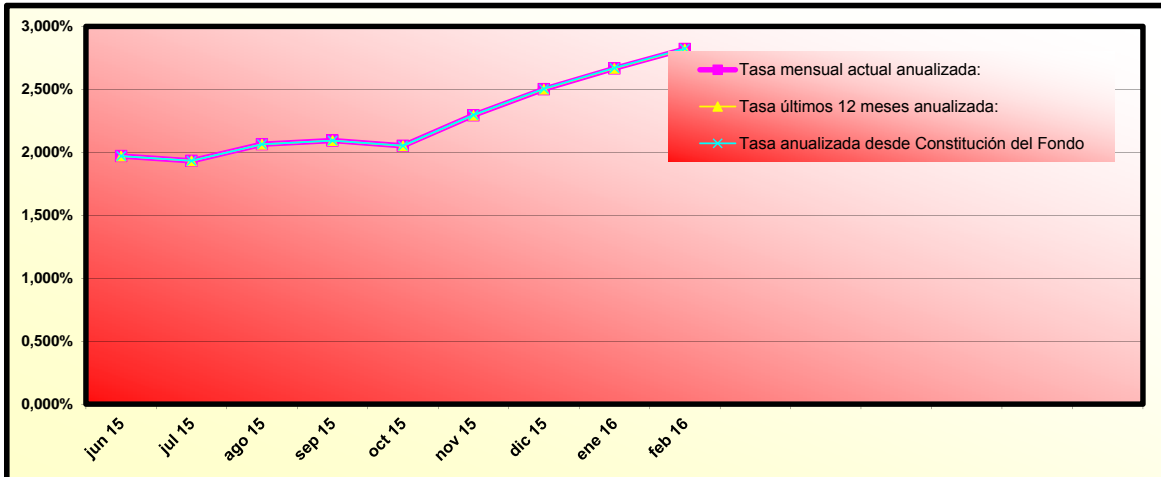
15 marzo 2016

### HISTORICO DE MOROSIDAD



| Fecha       |  |  |  | sep 15 | dic 15 | mar 16 |
|-------------|--|--|--|--------|--------|--------|
| 15-30 días  |  |  |  | 2,512% | 0,120% | 0,100% |
| 30-60 días  |  |  |  | 0,039% | 0,024% | 0,015% |
| 60-90 días  |  |  |  | 0,000% | 0,044% | 0,000% |
| 90-180 días |  |  |  | 0,015% | 0,000% | 0,069% |
| > 180 días  |  |  |  | 0,000% | 0,038% | 0,015% |

### HISTORICO DE PREPAGO



(\*) Datos de prepago calculados a fin de mes anterior

# RMBS PRADO 1

## INFORME TRIMESTRAL DE ESTADISTICOS

08-marzo-2016

| Importe Pendiente    |                     |                       |                   |                       |                |
|----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|----------------|
| Intervalo            | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente | % Importe Pendiente   |                |
| 0                    | 25.000              | 68                    | 1,87%             | 1.267.276,19          | 0,29%          |
| 25.000               | 50.000              | 322                   | 8,88%             | 12.367.290,80         | 2,87%          |
| 50.000               | 75.000              | 544                   | 14,99%            | 34.341.145,10         | 7,97%          |
| 75.000               | 100.000             | 593                   | 16,35%            | 51.761.278,85         | 12,02%         |
| 100.000              | 125.000             | 614                   | 16,92%            | 69.051.000,80         | 16,03%         |
| 125.000              | 150.000             | 486                   | 13,40%            | 66.894.938,94         | 15,53%         |
| 150.000              | 175.000             | 375                   | 10,34%            | 60.759.525,12         | 14,10%         |
| 175.000              | 200.000             | 266                   | 7,33%             | 49.703.742,33         | 11,54%         |
| 200.000              | 225.000             | 167                   | 4,60%             | 35.409.529,87         | 8,22%          |
| 225.000              | 250.000             | 106                   | 2,92%             | 25.039.103,49         | 5,81%          |
| 250.000              | 275.000             | 49                    | 1,35%             | 12.791.855,28         | 2,97%          |
| 275.000              | 300.000             | 22                    | 0,61%             | 6.320.995,35          | 1,47%          |
| 300.000              | 325.000             | 12                    | 0,33%             | 3.724.304,14          | 0,86%          |
| 325.000              | 350.000             | 3                     | 0,08%             | 1.011.472,89          | 0,23%          |
| 350.000              | 375.000             | 1                     | 0,03%             | 352.275,85            | 0,08%          |
| <b>Total general</b> |                     | <b>3.628</b>          | <b>100,00%</b>    | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b> |

| Tipo Interés         |                     |                       |                   |                       |                        |                       |             |
|----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------|
| Intervalo            | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente | % Importe Pendiente   | Tipo Interés Ponderado | Diferencial Ponderado |             |
| 0,50                 | 1,00                | 227                   | 6,26%             | 28.635.556,74         | 6,65%                  | 0,90                  | 0,84        |
| 1,00                 | 1,50                | 705                   | 19,43%            | 95.358.563,69         | 22,14%                 | 1,22                  | 1,14        |
| 1,50                 | 2,00                | 228                   | 6,28%             | 29.479.583,28         | 6,84%                  | 1,65                  | 1,55        |
| 2,00                 | 2,50                | 506                   | 13,95%            | 65.204.950,14         | 15,14%                 | 2,33                  | 0,40        |
| 2,50                 | 3,00                | 482                   | 13,29%            | 54.308.009,69         | 12,61%                 | 2,65                  | 1,04        |
| 3,00                 | 3,50                | 181                   | 4,99%             | 19.193.524,78         | 4,46%                  | 3,18                  | 1,54        |
| 3,50                 | 4,00                | 356                   | 9,81%             | 35.547.884,61         | 8,25%                  | 3,86                  | 1,96        |
| 4,00                 | 4,50                | 376                   | 10,36%            | 38.981.891,98         | 9,05%                  | 4,21                  | 1,64        |
| 4,50                 | 5,00                | 478                   | 13,18%            | 54.070.548,19         | 12,55%                 | 4,64                  | 1,52        |
| 5,00                 | 5,50                | 72                    | 1,98%             | 8.060.046,84          | 1,87%                  | 5,32                  | 2,04        |
| 5,50                 | 6,00                | 17                    | 0,47%             | 1.955.175,06          | 0,45%                  | 5,59                  | 2,32        |
| <b>Total general</b> |                     | <b>3.628</b>          | <b>100,00%</b>    | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>         | <b>2,68</b>           | <b>1,22</b> |

| Fecha de Origenación |                     |                       |                   |                       |                       |                   |              |
|----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------|
| Intervalo            | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente | % Importe Pendiente   | Fecha Orig. Ponderada | Meses Ponderados  |              |
| 30/12/2002           | 30/06/2003          | 2                     | 0,06%             | 153.586,74            | 0,04%                 | 21/03/2003        | 155,57       |
| 30/06/2003           | 31/12/2003          | 3                     | 0,08%             | 199.420,55            | 0,05%                 | 02/10/2003        | 149,20       |
| 30/12/2003           | 30/06/2004          | 2                     | 0,06%             | 162.914,87            | 0,04%                 | 28/05/2004        | 141,33       |
| 30/06/2004           | 31/12/2004          | 1                     | 0,03%             | 73.589,28             | 0,02%                 | 12/11/2004        | 135,87       |
| 30/12/2004           | 30/06/2005          | 2                     | 0,06%             | 70.994,36             | 0,02%                 | 01/03/2005        | 132,23       |
| 30/06/2005           | 31/12/2005          | 8                     | 0,22%             | 904.473,61            | 0,21%                 | 24/10/2005        | 124,47       |
| 30/12/2005           | 30/06/2006          | 6                     | 0,17%             | 731.689,69            | 0,17%                 | 06/04/2006        | 119,07       |
| 30/06/2006           | 31/12/2006          | 6                     | 0,17%             | 799.503,19            | 0,19%                 | 14/11/2006        | 111,80       |
| 30/12/2006           | 30/06/2007          | 23                    | 0,63%             | 2.674.220,10          | 0,62%                 | 23/03/2007        | 107,50       |
| 30/06/2007           | 31/12/2007          | 156                   | 4,30%             | 19.257.363,11         | 4,47%                 | 17/11/2007        | 99,70        |
| 30/12/2007           | 30/06/2008          | 245                   | 6,75%             | 30.145.103,29         | 7,00%                 | 12/04/2008        | 94,87        |
| 30/06/2008           | 31/12/2008          | 199                   | 5,49%             | 23.573.030,88         | 5,47%                 | 08/10/2008        | 89,00        |
| 30/12/2008           | 30/06/2009          | 252                   | 6,95%             | 31.990.805,58         | 7,43%                 | 15/04/2009        | 82,77        |
| 30/06/2009           | 31/12/2009          | 307                   | 8,46%             | 40.292.575,69         | 9,35%                 | 04/10/2009        | 77,13        |
| 30/12/2009           | 30/06/2010          | 288                   | 7,94%             | 40.045.198,08         | 9,30%                 | 08/04/2010        | 71,00        |
| 30/06/2010           | 31/12/2010          | 353                   | 9,73%             | 50.349.364,11         | 11,69%                | 27/10/2010        | 64,37        |
| 30/12/2010           | 30/06/2011          | 363                   | 10,01%            | 47.729.969,37         | 11,08%                | 06/04/2011        | 59,07        |
| 30/06/2011           | 31/12/2011          | 139                   | 3,83%             | 15.096.042,38         | 3,50%                 | 30/09/2011        | 53,27        |
| 30/12/2011           | 30/06/2012          | 194                   | 5,35%             | 21.746.598,19         | 5,05%                 | 11/04/2012        | 46,90        |
| 30/06/2012           | 31/12/2012          | 375                   | 10,34%            | 38.214.617,63         | 8,87%                 | 05/11/2012        | 40,10        |
| 30/12/2012           | 30/06/2013          | 335                   | 9,23%             | 31.481.743,83         | 7,31%                 | 16/04/2013        | 34,73        |
| 30/06/2013           | 31/12/2013          | 369                   | 10,17%            | 35.102.930,47         | 8,15%                 | 07/10/2013        | 29,03        |
| <b>Total general</b> |                     | <b>3.628</b>          | <b>100,00%</b>    | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>        | <b>31/10/2010</b> | <b>64,27</b> |

# RMBS PRADO 1

## INFORME TRIMESTRAL DE ESTADISTICOS

08-marzo-2016

|                      |                     | Fecha de Amortización |                   |                       |                      |                   |               |
|----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| Intervalo            | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente | % Importe Pendiente   | Fecha Vto. Ponderada | Meses Ponderados  |               |
| 31/12/2016           | 31/12/2017          | 2                     | 0,06%             | 13.595,99             | 0,00%                | 07/09/2017        | 17,97         |
| 31/12/2017           | 31/12/2018          | 5                     | 0,14%             | 104.494,67            | 0,02%                | 29/04/2018        | 25,70         |
| 31/12/2018           | 31/12/2019          | 8                     | 0,22%             | 262.993,84            | 0,06%                | 06/08/2019        | 40,93         |
| 31/12/2019           | 31/12/2020          | 9                     | 0,25%             | 297.149,83            | 0,07%                | 23/07/2020        | 52,50         |
| 31/12/2020           | 31/12/2021          | 12                    | 0,33%             | 324.471,19            | 0,08%                | 10/06/2021        | 63,07         |
| 31/12/2021           | 31/12/2022          | 13                    | 0,36%             | 490.291,24            | 0,11%                | 06/07/2022        | 75,93         |
| 31/12/2022           | 31/12/2023          | 31                    | 0,85%             | 1.264.619,36          | 0,29%                | 29/06/2023        | 87,70         |
| 31/12/2023           | 31/12/2024          | 15                    | 0,41%             | 775.195,55            | 0,18%                | 25/05/2024        | 98,57         |
| 31/12/2024           | 31/12/2025          | 28                    | 0,77%             | 1.356.281,27          | 0,31%                | 29/05/2025        | 110,70        |
| 31/12/2025           | 31/12/2026          | 30                    | 0,83%             | 1.608.257,29          | 0,37%                | 25/05/2026        | 122,57        |
| 31/12/2026           | 31/12/2027          | 25                    | 0,69%             | 1.322.514,32          | 0,31%                | 09/07/2027        | 136,03        |
| 31/12/2027           | 31/12/2028          | 78                    | 2,15%             | 4.857.423,84          | 1,13%                | 08/06/2028        | 147,00        |
| 31/12/2028           | 31/12/2029          | 34                    | 0,94%             | 2.649.703,40          | 0,62%                | 04/06/2029        | 158,87        |
| 31/12/2029           | 31/12/2030          | 41                    | 1,13%             | 3.324.261,48          | 0,77%                | 19/06/2030        | 171,37        |
| 31/12/2030           | 31/12/2031          | 39                    | 1,07%             | 2.974.245,66          | 0,69%                | 10/06/2031        | 183,07        |
| 31/12/2031           | 31/12/2032          | 51                    | 1,41%             | 4.351.922,45          | 1,01%                | 10/06/2032        | 195,07        |
| 31/12/2032           | 31/12/2033          | 117                   | 3,22%             | 9.075.283,94          | 2,11%                | 17/06/2033        | 207,30        |
| 31/12/2033           | 31/12/2034          | 46                    | 1,27%             | 3.743.362,82          | 0,87%                | 11/06/2034        | 219,10        |
| 31/12/2034           | 31/12/2035          | 47                    | 1,30%             | 5.117.001,19          | 1,19%                | 24/06/2035        | 231,53        |
| 31/12/2035           | 31/12/2036          | 77                    | 2,12%             | 7.759.271,33          | 1,80%                | 15/06/2036        | 243,23        |
| 31/12/2036           | 31/12/2037          | 93                    | 2,56%             | 8.979.725,87          | 2,08%                | 11/08/2037        | 257,10        |
| 31/12/2037           | 31/12/2038          | 156                   | 4,30%             | 16.709.079,95         | 3,88%                | 30/06/2038        | 267,73        |
| 31/12/2038           | 31/12/2039          | 86                    | 2,37%             | 10.356.749,52         | 2,40%                | 19/06/2039        | 279,37        |
| 31/12/2039           | 31/12/2040          | 103                   | 2,84%             | 12.522.312,68         | 2,91%                | 10/06/2040        | 291,07        |
| 31/12/2040           | 31/12/2041          | 97                    | 2,67%             | 11.226.975,54         | 2,61%                | 17/05/2041        | 302,30        |
| 31/12/2041           | 31/12/2042          | 313                   | 8,63%             | 35.661.724,59         | 8,28%                | 24/07/2042        | 316,53        |
| 31/12/2042           | 31/12/2043          | 545                   | 15,02%            | 61.432.145,74         | 14,26%               | 27/05/2043        | 326,63        |
| 31/12/2043           | 31/12/2044          | 122                   | 3,36%             | 16.409.483,91         | 3,81%                | 12/05/2044        | 338,13        |
| 31/12/2044           | 31/12/2045          | 64                    | 1,76%             | 9.780.010,07          | 2,27%                | 25/06/2045        | 351,57        |
| 31/12/2045           | 31/12/2046          | 93                    | 2,56%             | 14.009.992,02         | 3,25%                | 05/06/2046        | 362,90        |
| 31/12/2046           | 31/12/2047          | 185                   | 5,10%             | 24.611.546,70         | 5,71%                | 19/07/2047        | 376,37        |
| 31/12/2047           | 31/12/2048          | 231                   | 6,37%             | 31.335.327,52         | 7,27%                | 07/06/2048        | 386,97        |
| 31/12/2048           | 31/12/2049          | 284                   | 7,83%             | 41.363.611,26         | 9,60%                | 03/07/2049        | 399,83        |
| 31/12/2049           | 31/12/2050          | 330                   | 9,10%             | 51.047.936,89         | 11,85%               | 30/06/2050        | 411,73        |
| 31/12/2050           | 31/12/2051          | 218                   | 6,01%             | 33.676.772,08         | 7,82%                | 10/03/2051        | 420,07        |
| <b>Total general</b> |                     | <b>3.628</b>          | <b>100,00%</b>    | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>       | <b>19/03/2044</b> | <b>336,37</b> |

| Periodo de Revisión del Tipo |                     |                       |                       |                     |
|------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Periodo de Revisión del Tipo | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente     | % Importe Pendiente |
| anual                        |                     |                       |                       |                     |
| Fijo                         | 15                  | 0,41%                 | 1.815.113,93          | 0,42%               |
| Variable                     | 159                 | 4,38%                 | 18.820.925,71         | 4,37%               |
| semestral                    |                     |                       |                       |                     |
| Fijo                         | 1.138               | 31,37%                | 121.260.390,52        | 28,15%              |
| Variable                     | 2.316               | 63,84%                | 288.899.304,84        | 67,06%              |
| <b>Total general</b>         | <b>3.628</b>        | <b>100,00%</b>        | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>      |

| Tipo de Interés (*)  |                     |                       |                       |                     |                        |                       |
|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|-----------------------|
| Tipo de Interés (*)  | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente     | % Importe Pendiente | Tipo Interés Ponderado | Diferencial Ponderado |
| Fijo                 |                     |                       |                       |                     |                        |                       |
| EUR 12 M             | 519                 | 14,31%                | 55.734.177,56         | 12,94%              | 4,25                   | 2,37                  |
| IRPH                 | 634                 | 17,48%                | 67.341.326,89         | 15,63%              | 4,57                   | 1,11                  |
| Variable             |                     |                       |                       |                     |                        |                       |
| EUR 12 M             | 1.377               | 37,95%                | 177.397.152,22        | 41,18%              | 1,45                   | 1,36                  |
| IRPH                 | 1.098               | 30,26%                | 130.323.078,33        | 30,25%              | 2,71                   | 0,60                  |
| <b>Total general</b> | <b>3.628</b>        | <b>100,00%</b>        | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>      | <b>2,68</b>            | <b>1,22</b>           |

(\*) Para Préstamos a tipo Fijo ver el Módulo Adicional a la Nota de Valores apartado 2.2.2 c) 4.

# RMBS PRADO 1

## INFORME TRIMESTRAL DE ESTADISTICOS

08-marzo-2016

| CC.AA. Del Bien Hipotecado |                     |                       |                       |                     |
|----------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| CC.AA. Del Bien Hipotecado | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente     | % Importe Pendiente |
| Andalucía                  | 1.108               | 30,54%                | 120.016.227,69        | 27,86%              |
| Aragón                     | 41                  | 1,13%                 | 4.664.859,08          | 1,08%               |
| Asturias                   | 23                  | 0,63%                 | 2.118.086,08          | 0,49%               |
| Canarias                   | 127                 | 3,50%                 | 13.508.131,86         | 3,14%               |
| Cantabria                  | 29                  | 0,80%                 | 3.113.148,92          | 0,72%               |
| Castilla la Mancha         | 81                  | 2,23%                 | 10.157.776,30         | 2,36%               |
| Castilla y León            | 33                  | 0,91%                 | 3.725.839,24          | 0,86%               |
| Cataluña                   | 730                 | 20,12%                | 100.642.157,02        | 23,36%              |
| Comunidad Valenciana       | 264                 | 7,28%                 | 27.356.143,61         | 6,35%               |
| Extremadura                | 48                  | 1,32%                 | 4.248.923,49          | 0,99%               |
| Galicia                    | 57                  | 1,57%                 | 6.422.381,63          | 1,49%               |
| Islas Baleares             | 72                  | 1,98%                 | 9.167.036,04          | 2,13%               |
| Madrid                     | 949                 | 26,16%                | 116.260.265,02        | 26,99%              |
| Murcia                     | 20                  | 0,55%                 | 2.193.862,30          | 0,51%               |
| Navarra                    | 1                   | 0,03%                 | 327.101,77            | 0,08%               |
| País Vasco                 | 45                  | 1,24%                 | 6.873.794,95          | 1,60%               |
| <b>Total general</b>       | <b>3.628</b>        | <b>100,00%</b>        | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>      |

| Concentración por Deudor |                     |                       |                       |                     |                |
|--------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| Concentración por Deudor | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente     | % Importe Pendiente | CC.AA.         |
| Deudor nº 1              | 1                   | 0,03%                 | 352.275,85            | 0,08%               | Cataluña       |
| Deudor nº 2              | 1                   | 0,03%                 | 346.181,26            | 0,08%               | Madrid         |
| Deudor nº 3              | 1                   | 0,03%                 | 338.189,86            | 0,08%               | Islas Baleares |
| Deudor nº 4              | 1                   | 0,03%                 | 327.101,77            | 0,08%               | Navarra        |
| Deudor nº 5              | 1                   | 0,03%                 | 322.607,84            | 0,07%               | Extremadura    |
| Deudor nº 6              | 1                   | 0,03%                 | 320.053,94            | 0,07%               | Cataluña       |
| Deudor nº 7              | 1                   | 0,03%                 | 315.310,49            | 0,07%               | Madrid         |
| Deudor nº 8              | 1                   | 0,03%                 | 315.108,31            | 0,07%               | Madrid         |
| Deudor nº 9              | 1                   | 0,03%                 | 313.040,40            | 0,07%               | Cataluña       |
| Deudor nº 10             | 1                   | 0,03%                 | 311.008,86            | 0,07%               | Madrid         |
| Resto Deudores           | 3.618               | 99,72%                | 427.534.856,42        | 99,24%              |                |
| <b>Total general</b>     | <b>3.628</b>        | <b>100,00%</b>        | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>      |                |

| Ratio de Ppal Pte sobre Tasación (LTV) (*) |                     |                       |                       |                     |               |  |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------|--|
| Ratio de Ppal Pte sobre Tasación (LTV) (*) | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente     | % Importe Pendiente | LTV ponderado |  |
| 0,00% - 10,00%                             | 31                  | 0,85%                 | 530.856,86            | 0,12%               | 7,12%         |  |
| 10,00% - 20,00%                            | 116                 | 3,20%                 | 5.319.608,72          | 1,23%               | 16,66%        |  |
| 20,00% - 30,00%                            | 276                 | 7,61%                 | 20.180.613,07         | 4,68%               | 26,23%        |  |
| 30,00% - 40,00%                            | 527                 | 14,53%                | 52.197.432,50         | 12,12%              | 35,84%        |  |
| 40,00% - 50,00%                            | 791                 | 21,80%                | 97.238.547,73         | 22,57%              | 45,39%        |  |
| 50,00% - 60,00%                            | 872                 | 24,04%                | 119.599.746,73        | 27,76%              | 54,84%        |  |
| 60,00% - 70,00%                            | 703                 | 19,38%                | 95.005.031,82         | 22,05%              | 64,46%        |  |
| 70,00% - 80,00%                            | 312                 | 8,60%                 | 40.723.897,57         | 9,45%               | 73,67%        |  |
| <b>Total general</b>                       | <b>3.628</b>        | <b>100,00%</b>        | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>      | <b>52,44%</b> |  |

(\*) Valor de Tasación Original

| Tipo de Vivienda     |                     |                       |                       |                     |
|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Tipo de Vivienda     | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente     | % Importe Pendiente |
| Primera Vivienda     | 3.451               | 95,12%                | 411.591.955,95        | 95,54%              |
| Segunda Vivienda     | 177                 | 4,88%                 | 19.203.779,05         | 4,46%               |
| <b>Total general</b> | <b>3.628</b>        | <b>100,00%</b>        | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>      |

# RMBS PRADO 1

## INFORME TRIMESTRAL DE ESTADISTICOS

08-marzo-2016

| Número de garantías  |                     |                       |                   |                     |
|----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Número de garantías  | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente | % Importe Pendiente |
| 1                    | 1.799               | 49,59%                | 169.241.193,28    | 39,29%              |
| más de 1             | 1.829               | 50,41%                | 261.554.541,72    | 60,71%              |
| <b>Total general</b> | <b>1</b>            | <b>0,03%</b>          | <b>37.360,22</b>  | <b>0,01%</b>        |

| Nacionalidad Deudor  |                     |                       |                       |                     |
|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Nacionalidad Deudor  | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente     | % Importe Pendiente |
| Español              | 3.439               | 94,79%                | 411.731.023,44        | 95,57%              |
| Otra                 | 189                 | 5,21%                 | 19.064.711,56         | 4,43%               |
| <b>Total general</b> | <b>3.628</b>        | <b>100,00%</b>        | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>      |

| Tipo de Residencia       |                     |                       |                       |                     |
|--------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Tipo de Residencia       | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente     | % Importe Pendiente |
| Viviende Libre           | 3.045               | 83,93%                | 361.658.763,29        | 83,95%              |
| Vivienda Protegida (VPO) | 583                 | 16,07%                | 69.136.971,71         | 16,05%              |
| <b>Total general</b>     | <b>3.628</b>        | <b>100,00%</b>        | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>      |

| Canal de Originación  |                     |                       |                       |                     |
|-----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Canal de Originación  | Derechos de Crédito | % Derechos de Crédito | Importe Pendiente     | % Importe Pendiente |
| Promotores            | 73                  | 2,01%                 | 11.648.508,62         | 2,70%               |
| Canal Directo         | 159                 | 4,38%                 | 21.258.868,27         | 4,93%               |
| Entidades financieras | 55                  | 1,52%                 | 5.753.756,53          | 1,34%               |
| Seguros               | 24                  | 0,66%                 | 2.916.714,31          | 0,68%               |
| Gran Intermediario    | 76                  | 2,09%                 | 9.058.323,45          | 2,10%               |
| Otros                 | 101                 | 2,78%                 | 9.867.473,22          | 2,29%               |
| Pequeño Intermediario | 137                 | 3,78%                 | 17.301.476,47         | 4,02%               |
| Pequeña Inmobiliaria  | 1.824               | 50,28%                | 219.577.296,92        | 50,97%              |
| Gran Inmobiliaria     | 970                 | 26,74%                | 108.250.304,76        | 25,13%              |
| Boca a boca           | 209                 | 5,76%                 | 25.163.012,45         | 5,84%               |
| <b>Total general</b>  | <b>3.628</b>        | <b>100,00%</b>        | <b>430.795.735,00</b> | <b>100,00%</b>      |



**FLUJOS POR CADA BONO SIN RETENCIÓN PARA EL TOMADOR**  
**(IMPORTES EN EUROS)**  
**TACP: 2,82%**

| <b>Bonos de la Serie A</b> |                       |                     |                       |
|----------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| Fecha de Pago              | Principal Amortizado  | Intereses Brutos    | Flujo Total           |
| <b>TOTALES:</b>            | <b>315.738.264,60</b> | <b>9.754.081,87</b> | <b>325.492.346,47</b> |
| 15-mar-16                  |                       |                     |                       |
| 15-jun-16                  | 14.095.128,92         | 694.729,43          | 14.789.858,35         |
| 15-sep-16                  | 5.798.222,58          | 663.715,45          | 6.461.938,02          |
| 15-dic-16                  | 5.726.988,88          | 643.881,80          | 6.370.870,68          |
| 15-mar-17                  | 5.652.038,11          | 624.478,83          | 6.276.516,95          |
| 15-jun-17                  | 5.666.355,44          | 625.919,77          | 6.292.275,21          |
| 15-sep-17                  | 5.748.165,77          | 613.451,90          | 6.361.617,67          |
| 15-dic-17                  | 5.686.917,82          | 594.273,54          | 6.281.191,36          |
| 15-mar-18                  | 5.631.106,08          | 575.501,97          | 6.206.608,05          |
| 15-jun-18                  | 5.643.001,27          | 575.900,59          | 6.218.901,87          |
| 17-sep-18                  | 5.595.083,78          | 563.484,11          | 6.158.567,89          |
| 17-dic-18                  | 5.516.243,35          | 545.182,05          | 6.061.425,40          |
| 15-mar-19                  | 5.438.943,56          | 527.317,32          | 5.966.260,89          |
| 17-jun-19                  | 5.438.857,86          | 527.068,00          | 5.965.925,86          |
| 16-sep-19                  | 5.385.751,29          | 515.100,70          | 5.900.851,99          |
| 16-dic-19                  | 5.299.747,04          | 497.780,14          | 5.797.527,18          |
| 16-mar-20                  | 5.243.958,86          | 486.245,68          | 5.730.204,54          |
| 15-jun-20                  | 218.171.753,98        | 480.050,58          | 218.651.804,57        |

## FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS RMBS PRADO I

|  |              |
|--|--------------|
| Tasa mensual actual anualizada:              | <b>2,82%</b> |
| Tasa últimos 12 meses anualizada:            | <b>2,82%</b> |
| Tasa anualizada desde Constitución del Fondo | <b>2,82%</b> |

|       |
|-------|
| 2,82% |
| 0,24% |

| Fecha     | Pendiente Constitución | Pendiente a fecha     | Vector Prepago TACP | DATO Fin mes | Caída mensual media | CPR   | Caída mensual | CPR          | Ppal Pte después del pago |
|-----------|------------------------|-----------------------|---------------------|--------------|---------------------|-------|---------------|--------------|---------------------------|
| 4-jun-15  | 450.000.000,00         |                       | 100,00%             | 100,00%      |                     |       |               | <b>2,82%</b> | <b>450.000.000,00</b>     |
| 30-jun-15 | 449.052.833,95         | <b>448.310.383,49</b> | 99,76%              | 99,83%       | 0,17%               | 1,97% | <b>0,17%</b>  | <b>1,97%</b> | 447.982.120,66            |
| 31-jul-15 | 448.102.949,98         | <b>446.648.021,61</b> | 99,52%              | 99,68%       | 0,16%               | 1,93% | <b>0,16%</b>  | <b>1,90%</b> | 445.968.600,76            |
| 31-ago-15 | 447.152.436,59         | <b>444.827.106,89</b> | 99,29%              | 99,48%       | 0,17%               | 2,06% | <b>0,20%</b>  | <b>2,33%</b> | 443.961.511,04            |
| 30-sep-15 | 446.199.779,22         | <b>443.064.399,24</b> | 99,05%              | 99,30%       | 0,18%               | 2,09% | <b>0,18%</b>  | <b>2,18%</b> | 441.959.333,58            |
| 31-oct-15 | 445.244.191,98         | <b>441.415.256,38</b> | 98,81%              | 99,14%       | 0,17%               | 2,05% | <b>0,16%</b>  | <b>1,88%</b> | 439.961.284,88            |
| 30-nov-15 | 444.284.575,19         | <b>439.154.185,61</b> | 98,58%              | 98,85%       | 0,19%               | 2,30% | <b>0,30%</b>  | <b>3,51%</b> | 437.966.279,51            |
| 31-dic-15 | 443.320.358,49         | <b>436.810.077,33</b> | 98,34%              | 98,53%       | 0,21%               | 2,50% | <b>0,32%</b>  | <b>3,74%</b> | 435.973.762,86            |
| 31-ene-16 | 442.353.503,55         | <b>434.443.543,68</b> | 98,11%              | 98,21%       | 0,23%               | 2,67% | <b>0,32%</b>  | <b>3,82%</b> | 433.985.669,75            |
| 29-feb-16 | 441.381.505,69         | <b>431.999.545,16</b> | 97,87%              | 97,87%       | 0,24%               | 2,82% | <b>0,34%</b>  | <b>4,05%</b> | 431.999.545,16            |