

FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
UCI 15

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS TRIGGERS
SEPTIEMBRE 2023

| TRIGGERS BONOS | |
|---|-----------------|
| 1. SI 1.a) ES MAYOR QUE 1.b) NO SE AMORTIZA LA SERIE B Y C: | |
| 1.a) MOROSIDAD SUPERIOR A 90 DÍAS | 47.762.058,94 € |
| 1.b) 2% SALDO VIVO DERECHOS DE CREDITO | 5.765.142,61 € |

SE HA ALCANZADO EL TRIGGER DE AMORTIZACIÓN, POR LO QUE LAS SERIES B Y C NO SE AMORTIZAN.

| TRIGGERS FONDO DE RESERVA | |
|---|------------------|
| 1. SI 1.a) ES INFERIOR QUE 1.b) NO SE AMORTIZA EL FONDO DE RESERVA: | |
| 1.a) SALDO VIVO DE LOS ACTIVOS | 288.257.130,37 € |
| 1.b) 10% SALDO INICIAL DE LOS ACTIVOS | 143.000.001,02 € |
| 2. SI 2.a) ES INFERIOR QUE 2.b) NO SE AMORTIZA EL FONDO DE RESERVA: | |
| 2.a) TIPO DE INTERÉS MEDIO PONDERADO DE LOS ACTIVOS | 4,01% |
| 2.b) TIPO DE INTERÉS MEDIO PONDERADO DE LOS BONOS + 0,40% | 4,19% |

NO SE PUEDE AMORTIZAR EL FONDO DE RESERVA

| NIVELES DEL FONDOS DE RESERVA SEGÚN LA MOROSIDAD | | |
|--|--|-----------------|
| MOROSIDAD ACTUAL < 0,75% | MAYOR DE 3% SALDO DERECHOS DE CRÉDITO 0,4% DEL SALDO INICIAL BONOS | N/A |
| MOROSIDAD ACTUAL ENTRE 0,75% Y 1,25% | MAYOR DE 3% SALDO DERECHOS DE CRÉDITO 0,70% DEL SALDO INICIAL DERECHOS | N/A |
| MOROSIDAD ACTUAL > 1,25% | MAYOR DE 3% SALDO DERECHOS DE CRÉDITO 0,80% DEL SALDO INICIAL DERECHOS | 11.440.000,00 € |

| POSTERGAMIENTO DE INTERESES DE LAS SERIES B Y C | |
|--|------------------|
| SI 1) ES MAYOR QUE 2)+3) LOS INTS DE LA SERIE B SE POSTERGAN AL 7º LUGAR | |
| 1) SALDO DE LA SERIE A | 194.925.519,02 € |
| 2) SALDO VIVO DERECHOS DE CRÉDITO (SIN MOROSIDAD SUPERIOR A 18 MESES) | 262.193.357,09 € |
| 3) REMANENTE F.DISPONIBLES DESPUÉS PAGO PUNTOS 1º - 4º | 30.044.795,61 € |
| SI 1) ES MAYOR QUE 2)+3) LOS INTS DE LA SERIE C SE POSTERGAN AL 8º LUGAR | |
| 1) SALDOS DE LAS SERIES A Y B | 227.825.519,02 € |
| 2) SALDO VIVO DERECHOS DE CRÉDITO (SIN MOROSIDAD SUPERIOR A 18 MESES) | 262.193.357,09 € |
| 3) REMANENTE F.DISPONIBLES DESPUÉS PAGO PUNTOS 1º - 5º | 29.462.517,91 € |

NO SE POSTERGAN LOS INTERESES DE LA SERIE B

NO SE POSTERGAN LOS INTERESES DE LA SERIE C

| REMANENTE INTERESES | Importe |
|---------------------|-------------|
| Saldo actual | 61.221,50 € |

| SI L.a) ES MAYOR QUE 9,60% SALDO INICIAL DC's, SE POSTERGARÁN LOS INTERESES DE LAS SERIES B ó C, EN SU CASO | NO |
|---|-----------------|
| I.a) SALDO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS FALLIDOS ES LA SUMA DE i) + ii) | 27.100.808,71 € |
| i). SALDO DC's MOROSIDAD > 18 MESES | 26.063.773,28 € |
| ii). SALDO DC's JUDICIALES CON MOROSIDAD < 18 MESES | 1.037.035,43 € |
| PORCENTAJE ACTUAL | 1,90% |

| CONTRATO | CONTRAPARTE | AGENCIA RATING | RATING MÍNIMO EXIGIDO | RATING ACTUAL |
|------------------|-----------------|----------------|-----------------------|---------------------|
| CUENTA TESORERÍA | BANCO SANTANDER | S&P FITCH | A-1 c/p F-1 c/p | A-1 c/p F-1 c/p* |
| AGENTE DE PAGOS | BANCO SANTANDER | S&P FITCH | A-1 c/p F-1 c/p | A-1 c/p F-1 c/p* |

(*) Rating Deposit

LA CONTRAPARTE CUMPLE EL RATING MÍNIMO EXIGIDO