

UCI 18

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS TRIGGERS

31 de diciembre de 2017

TRIGGERS FONDO DE RESERVA	
1. REGLA GENERAL	
1.a) MOROSIDAD DC's > 90 DÍAS < 1,25% SALDO VIVO DC's	NO
SI 1.a.1) y 1.a.2) EL F.R. SERÁ 2,70% SALDO VIVO DE LOS ACTIVOS, CON UN NIVEL MÍNIMO DE 6.800.000€	
1.a.1) F.R. ≥ 2,70% SALDO VIVO ACTIVOS	(2,70%) Sí
1.a.2) FECHA DE PAGO ≥ 16.06.2011	SÍ
2. REGLA ESPECIAL	
2.a) MOROSIDAD DC's > 90 DÍAS ENTRE 1,25% Y 1,75% SALDO VIVO DC's	11,29% (NO)
F.R. SERÁ EL MENOR DE:	20.564.137,40 €
F.R. INICIAL	23.000.000,00 €
EL MAYOR DE:	20.564.137,40 €
2.a.1) 2,70% SALDO VIVO DC's	20.564.137,40 €
2.a.2) 0,70% SALDO INICAL BONOS A, B y C	11.900.000,00 €
2.b) MOROSIDAD DC's > 90 DÍAS > 1,75% SALDO VIVO DC's	11,29% (SI)
F.R. SERÁ EL MENOR DE:	20.564.137,40 €
F.R. INICIAL	23.000.000,00 €
EL MAYOR DE:	20.564.137,40 €
2.b.1) 2,70% SALDO VIVO DC's	20.564.137,40 €
2.b.2) 0,80% SALDO INICIAL BONOS A, B y C	13.600.000,00 €
3. PARA QUE DISMINUYA EL F.R., TANTO PARA 1 COMO PARA 2, NO SE DEBE DAR NI 3.a), 3.b) NI 3.c)	
3.a) DEFICIT AMORTIZACIÓN >0	NO
3.b) SALDO VIVO DC's <10% SALDO INICIAL ACTIVOS	NO
3.c) TIMP ¹ DC's < TIMP1 SERIES A, B, C y D + 0,20%	NO

¹ TIMP: TIPO DE INTERÉS MEDIO PONDERADO

EL PUNTO 2.b) SE CUMPLE JUNTO CON EL PUNTO 3.

EL NIVEL REQUERIDO DEL FONDO DE RESERVA SERÁ EL 2,70 % DEL SALDO VIVO DE LOS ACTIVOS.

TRIGGERS BONOS	
1. LAS SERIES A, B y C SE AMORTIZAN A PRORRATA SI	
SERIE B:	
BONOS SERIE B ≥ 4,50% s/BONOS SERIE A, B, y C	5,42%
SERIE C:	
BONOS SERIE C ≥ 2,50% s/BONOS SERIE A, B, y C	3,00%
2. LAS SERIES A, B, y C SE AMORTIZAN A PRORRATA SI NINGUNO DE LOS SUPUESTOS SE CUMPLE:	
2.1.- DC MOROSIDAD >90 DÍAS EN FECHA DE DETERMINACIÓN ≥ 2,50% SALDO VIVO ACTIVOS	(11,29%) Sí
2.2.- DÉFICIT DE AMORTIZACIÓN > 100% BONOS SERIE D	NO
2.3.- FR DISPONIBLE < FR REQUERIDO	NO
2.4.- SALDO VIVO DC NO FALLIDOS < 10% DC INICIALES	NO

ALGUN SUPUESTO DE NO AMORTIZACIÓN DEL PUNTO 2. DE LOS BONOS HA SIDO ALCANZADO, POR TANTO LAS SERIES B y C NO SE AMORTIZARÁN

TRIGGERS DIFERIMIENTO INTERESES BONOS	
1. LA SERIE B POSTERGARÁ EL PAGO DE INTERESES DEL 4º AL 7º LUGAR DE PRELACIÓN SI:	
SALDO ACUMULADO FALLIDOS FOLLETO > 6,12% s/ SALDO INICIAL DC	NO HAY DIFERIMIENTO
SALDO ACUMULADO DE FALLIDOS SEGÚN FOLLETO	64.303.956,51 €
6,12% x SALDO INICIAL DE LA CARTERA (DC)	104.040.021,95 €
2. LA SERIE C POSTERGARÁ EL PAGO DE INTERESES DEL 5º AL 8º LUGAR DE PRELACIÓN SI:	
SALDO ACUMULADO FALLIDOS FOLLETO > 4,09% s/ SALDO INICIAL DC	NO HAY DIFERIMIENTO
SALDO ACUMULADO DE FALLIDOS SEGÚN FOLLETO	64.303.956,51 €
4,09% x SALDO INICIAL DE LA CARTERA (DC)	69.530.014,67 €

NO SE HA ALCANZADO EL NIVEL DEL TRIGGER, POR TANTO LA SERIE B NO VERÁ POSTERGADO EL PAGO DE INTERES

NO SE HA ALCANZADO EL NIVEL DEL TRIGGER, POR TANTO LA SERIE C NO VERÁ POSTERGADO EL PAGO DE INTERES