

**FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
UCI 16**

**INFORMACIÓN RELATIVA A LOS TRIGGERS DEL FONDO
SEPTIEMBRE 2023**

TRIGGERS BONOS	
1. SI 1.a) ES MAYOR QUE 1.b) NO SE AMORTIZA LA SERIE B, C y D:	
1.a) MOROSIDAD SUPERIOR A 90 DÍAS	68.230.574,34 €
1.b) 2% SALDO VIVO DERECHOS DE CREDITO	7.916.730,26 €
NO SE AMORTIZAN LAS SERIES B, C y D.	

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	395.836.512,93 €
1.b) 10% SALDO INICIAL DE LOS ACTIVOS	180.000.005,13 €
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	4,04%
2.b) TIPO DE INTERÉS MEDIO PONDERADO DE LOS BONOS + 0,40%	4,27%
3. SI EXISTE DÉFICIT DE AMORTIZACIÓN, NO SE AMORTIZA EL FONDO DE RESERVA	NO

NO SE PUEDE AMORTIZAR EL FONDO DE RESERVA

NIVELES DEL FONDOS DE RESERVA SEGÚN LA MOROSIDAD		
MOROSIDAD ACTUAL < 0,75%	MAYOR DE	
	2,2% SALDO DERECHOS DE CRÉDITO 0,40% DEL SALDO INICIAL BONOS	NA
MOROSIDAD ACTUAL ENTRE 0,75% y 1,25%	MAYOR DE	
	2,2% SALDO DERECHOS DE CRÉDITO 0,70% DEL SALDO INICIAL BONOS	NA
MOROSIDAD ACTUAL > 1,25%	MAYOR DE	
	2,2% SALDO DERECHOS DE CRÉDITO 0,80% DEL SALDO INICIAL BONOS	14.400.000,00 €

**FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
UCI 16**

**INFORMACIÓN RELATIVA A LOS TRIGGERS DEL FONDO
SEPTIEMBRE 2023**

POSTERGAMIENTO DE INTERESES DE LOS BONOS	
SI 1.a) ES MAYOR QUE 1.b)+1.c) LOS INTERESES DE LA SERIE B SE POSTERGARÁN:	
1.a) SALDO DE LA SERIE A1 y A2	257.312.260,08 €
1.b) SALDO VIVO DC's - MORA >18 MESES	355.599.554,57 €
1.c) REMANENTE FONDOS DISPONIBLES	35.433.191,51 €
SI 2.a) ES MAYOR QUE 2.b)+2.c) LOS INTERESES DE LA SERIE C SE POSTERGARÁN:	
2.a) SALDOS DE LAS SERIES A1, A2 y B	329.312.260,08 €
2.b) SALDO VIVO DC's - MORA >18 MESES	355.599.554,57 €
2.c) REMANENTE FONDOS DISPONIBLES	34.993.010,15 €
SI 3.a) ES MAYOR QUE 3.b)+3.c) LOS INTERESES DE LA SERIE D SE POSTERGARÁN:	
3.a) SALDOS DE LAS SERIES A1, A2, B y C	370.712.260,08 €
3.b) SALDO VIVO DC's - MORA >18 MESES	355.599.554,57 €
3.c) REMANENTE FONDOS DISPONIBLES	34.857.368,45 €

NO SE POSTERGARÁN LOS INTERESES DE LAS SERIES B, C Y D.

REMANENTE INTERESES	Importe
Saldo actual	- 32.433,59 €

SI 1.a) ES MAYOR QUE 9,60% SALDO INICIAL DC's, SE POSTERGARÁN LOS INTERESES DE LAS SERIES B, C ó D, EN SU CASO	NO
1.a) SALDO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS FALLIDOS ES LA SUMA DE i) + ii)	41.490.335,24 €
i). SALDO DC's MOROSIDAD > 18 MESES	40.236.958,36 €
ii). SALDO DC's JUDICIALES CON MOROSIDAD < 18 MESES	1.253.376,88 €
PORCENTAJE ACTUAL	2,31%

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 SÍ TIENE EL RATING MÍNIMO EXIGIDO.