

## **F.T.A. UCI 15**

**SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.**  
**CALLE JUAN IGNACIO LUCA DE TENA 9-11**  
**28027 MADRID**  
[santanderdetitulizacion@gruposantander.es](mailto:santanderdetitulizacion@gruposantander.es)

DENOMINACION DEL FONDO:

F.T.A. UCI 15

INFORMACIÓN

CORRESPONDIENTE AL:

TRIMESTRE/SEMESTRE:

18/09/2024 - 18/12/2024

AÑO:

2024

Personas que asumen la responsabilidad de esta información y cargos que ocupan:

JUAN CARLOS BERZAL VALERO - DIRECTOR GENERAL

Firma:

**I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	28 abril 2006	Agencia de pago de Bonos	BANCO SANTANDER	
Fecha de Desembolso BT's	05 mayo 2006	Negociación Mercado	AIAF	
Fecha Final Amortización	18 diciembre 2048	Agencias de calificación	FITCH RATINGS STANDARD & POORS	
Sociedad Gestora	SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.	Calificación	Inicial	Actual
	UNIÓN DE CRÉDITOS INMOBILIARIOS, S.A.	B.T.A'S SERIE A	AAA/AAA	AAA / AA
		B.T.A'S SERIE B	A+/A-	A / BB
		B.T.A'S SERIE C	BBB+/BBB	CCC / B-
		B.T.A'S SERIE D	CCC-/No Rating	CCC / No Rating

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

SERIES PRELACIÓN CÓDIGO ISIN	Nº BONOS	NOMINAL EN CIRCULACIÓN			
		Nominal Unitario	Inicial	Actual	%Act/In
B.T.A'S SERIE A ES0380957003	13.406	100.000,00	100.000,00	9.372,68	
		Nominal Total	1.340.600.000,00	125.650.148,08	9,37%
B.T.A'S SERIE B ES0380957011	329	100.000,00	100.000,00	100.000,00	
		Nominal Total	32.900.000,00	32.900.000,00	100,00 %
B.T.A'S SERIE C ES0380957029	565	100.000,00	100.000,00	100.000,00	
		Nominal Total	56.500.000,00	56.500.000,00	100,00 %
B.T.A'S SERIE D ES0380957037	216	100.000,00	100.000,00	52.962,97	
		Nominal Total	21.600.000,00	11.440.001,52	52,96%

AMORTIZACION E INTERESES BONOS					
Actual			Próximo		
Fecha Amortización Período Actual 18 de diciembre de 2024			Fecha Próximo Cupón 18 de marzo de 2025		
	Amortización de los Bonos	Intereses Brutos Bonos	Tipo de Interés	Importe Bruto Próximo Cupón	Importe Neto Próximo Cupón
B.T.A'S SERIE A	750,53 €	92,84 €	3,003%	70,37 €	57,00 €
B.T.A'S SERIE B	0,00 €	949,94 €	3,133%	783,25 €	634,43 €
B.T.A'S SERIE C	0,00 €	1.015,66 €	3,393%	848,25 €	687,08 €
B.T.A'S SERIE D	0,00 €	544,62 €	3,443%	455,88 €	369,26 €
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	13.817	4.438
Saldo Pendiente de Amortizar Derechos	1.430.000.010,21 €	235.456.249,10 €
Importes Unitarios Derechos Vivos	103.495,69 €	53.054,59 €
Tipos de Interés	3,99 %	3,99%

TASAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA	SITUACIÓN ACTUAL
Tasa mensual actual anualizada:	9,40%
Tasa últimos 12 meses anualizada:	10,48%
Tasa anualizada desde Constitución del Fondo	6,46%

MOROSIDAD ACTUAL	Hasta 1 mes	De 1 a 6 meses	Mayor de 6 meses
Deuda Vencida(Principal+Intereses)	21.919,93 €	128.974,79 €	6.131.805,32 €
Deuda Pendiente de vencimiento	0,00 €	0,00 €	231.316.561,23 €
Deuda Total	21.919,93 €	128.974,79 €	237.448.366,55 €

**F.T.A. UCI 15****INFORME TRIMESTRAL BONOS DE TITULIZACIÓN**

18 de diciembre de 2024

<b>BONOS TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. PRINCIPAL</b>	
Saldo anterior	236.551.754,78 €
Amortizaciones	10.061.605,18 €
Saldo actual	226.490.149,60 €
% sobre saldo inicial	15,60%
Amortización devengada no pagada	0,00 €

<b>DATOS</b>	
Fecha de determinación	11/12/2024
Fecha de Pago de Cupón Actual	18/12/2024
Fecha de Pago de Cupón Anterior	18/09/2024
Número de días	91
Tipo de referencia (%)	2,863%
Próxima Fecha de Pago	18/03/2025

<b>BONOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. INTERESES</b>	
Intereses pagados Serie A	1.244.613,04 €
Intereses pagados Serie B	312.530,26 €
Intereses pagados Serie C	573.847,90 €
Intereses pagados Serie D	117.637,92 €
Intereses devengados no pagados	0,00 €

<b>VIDA RESIDUAL (AÑOS)</b>		
	<b>INICIAL</b>	<b>18-dic-24</b>
B.T.A'S SERIE A	3,71	2,24
B.T.A'S SERIE B	6,30	3,25
B.T.A'S SERIE C	6,30	3,25
B.T.A'S SERIE D	6,34	3,25

**F.T.A. UCI 15****INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO**

18 de diciembre de 2024

<b>DERECHOS DE CRÉDITO. PRINCIPAL</b>	
Saldo anterior	245.842.128,41 €
Amortizaciones	10.385.879,31 €
Saldo actual	235.456.249,10 €
Número de derechos de crédito	4.438
LTV	43,93%

<b>DERECHOS DE CRÉDITO CON RETRASOS EN EL PAGO</b>					
	HASTA 30 DÍAS	30 A 60 DÍAS	60 A 90 DÍAS	90 A 180 DÍAS	MÁS DE 180 DÍAS
Principal	13.608,33 €	18.691,74 €	17.870,05 €	42.273,67 €	4.047.244,08 €
Intereses	8.311,60 €	9.494,87 €	10.979,74 €	29.664,72 €	2.084.561,24 €
Saldo de los derechos de crédito	2.986.025,47 €	2.182.251,40 €	1.510.377,28 €	2.188.504,96 €	12.144.290,18 €
Número de derechos de crédito	44	28	23	39	104
% sobre saldo de los derechos de crédito	1,27%	0,93%	0,64%	0,93%	5,16%

<b>PRÉSTAMOS EN WRITE OFF</b>	
Write Off acumulado Fecha Pago anterior	20.730.444,69 €
Write Off trimestre	-324.328,22 €
Write Off acumulados actuales	20.406.116,47 €

**F.T.A. UCI 15**

**INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO**

**18 de diciembre de 2024**

<b>ADJUDICADOS</b>	
Saldo anterior	0,00 €
Diferencia	0,00 €
Saldo actual	0,00 €
Número derechos de crédito adjudicados	0

<b>PERDIDAS DE LA CARTERA</b>	
Saldo anterior	73.919.137,89 €
Diferencia	118.200,67 €
Saldo actual	74.037.338,56 €

**F.T.A. UCI 15**

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

18 de diciembre de 2024

<b>ORIGEN</b>	<b>13.075.551,75 €</b>
<b>PRINCIPAL COBRADO</b>	
Amortización derechos de crédito	9.614.517,18 €
<b>INTERESES COBRADOS</b>	
Intereses de derechos de crédito	2.320.603,98 €
Intereses de reinversión	155.721,37 €
<b>INGRESOS/GASTOS DE ADJUDICADOS</b>	<b>976.089,52 €</b>
<b>INGRESOS/GASTOS DE CANTIDADES ASEGURADAS</b>	<b>9.140,00 €</b>
<b>OTROS</b>	<b>-520,30 €</b>

<b>ESTADO CUENTA DE TESORERÍA</b>	<b>11.867.248,43 €</b>
<b>FONDO DE RESERVA</b>	
Saldo anterior	11.440.000,00 €
Diferencia	0,00 €
Saldo actual	11.440.000,00 €
<b>RETENCIÓN A CUENTA DEL IRPF</b>	<b>427.248,43 €</b>

<b>APLICACIÓN</b>	<b>13.075.551,75 €</b>
<b>GASTOS ORDINARIOS</b>	<b>484,00 €</b>
COMISIÓN S.G.F.T.	11.795,18 €
PAGO SWAP	0,00 €
COBRO SWAP	0,00 €
INTERESES B.T.A'S SERIE A	1.244.613,04 €
INTERESES B.T.A'S SERIE B	312.530,26 €
INTERESES B.T.A'S SERIE C	573.847,90 €
FONDOS DISPONIBLES AMORTIZACIÓN A	10.061.605,18 €
INTERESES B.T.A'S SERIE D	117.637,92 €
FONDOS DISPONIBLES AMORTIZACIÓN D	0,00 €
COMISIÓN FIJA	6.000,00 €
COMISIÓN VARIABLE	747.038,27 €
FONDO DE RESERVA	0,00 €

**F.T.A. UCI 15**

**MEJORA CREDITICIA Y PRÉSTAMO SUBORDINADO**

**18 de diciembre de 2024**

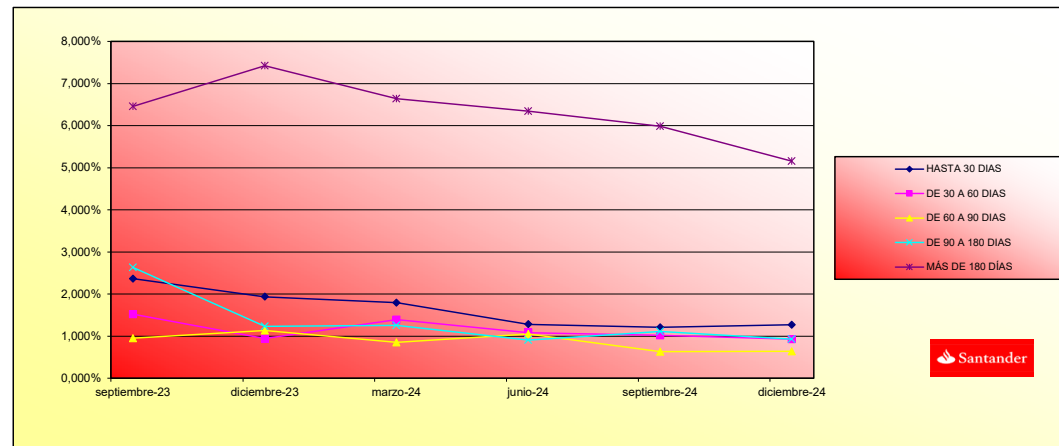
<b>MEJORA DE CRÉDITO</b>				
<b>CONCEPTOS</b>	<b>INICIAL</b>		<b>18 de diciembre de 2024</b>	
EMISIÓN SUBORDINADA	89.400.000,00 € (6,25%)		89.400.000,00 € (37,97%)	
FONDO DE RESERVA	21.600.000,00 €	1,51%	11.440.000,00 €	4,86%

<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS</b>				
<b>CONCEPTOS</b>	<b>INICIAL</b>		<b>18 de diciembre de 2024</b>	
<b>PRÉSTAMO SUBORDINADO SCH</b>				
Saldo vivo	705.000,00 €		0,00 €	
Tipo de interés	3,490 %		---	
<b>PRÉSTAMO SUBORDINADO UCB</b>				
Saldo vivo	705.000,00 €		0,00 €	
Tipo de interés	3,490 %		---	

FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS  
UCI 15

INFORME DE MOROSIDAD

MOROSIDAD HISTÓRICA						
	septiembre-23	diciembre-23	marzo-24	junio-24	septiembre-24	diciembre-24
HASTA 30 DIAS	2,366%	1,936%	1,793%	1,282%	1,210%	1,268%
DE 30 A 60 DIAS	1,519%	0,945%	1,390%	1,084%	1,020%	0,927%
DE 60 A 90 DIAS	0,951%	1,134%	0,850%	1,052%	0,631%	0,641%
DE 90 A 180 DIAS	2,631%	1,230%	1,253%	0,903%	1,113%	0,929%
MÁS DE 180 DIAS	6,457%	7,422%	6,641%	6,343%	5,986%	5,158%





FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS  
UCI 15

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS TRIGGERS  
18 DE DICIEMBRE DE 2024

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	34.738.911,61 €
1.b) 2% SALDO VIVO DERECHOS DE CREDITO	4.709.124,98 €

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	235.456.249,10 €
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	3,99%
2.b) TIPO DE INTERÉS MEDIO PONDERADO DE LOS BONOS + 0,40%	4,16%

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 €

POSTERGACIÓN 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		135.711.753,26 €
2) SALDO VIVO DERECHOS DE CRÉDITO (SIN MOROSIDAD SUPERIOR A 18 MESES)		210.380.344,73 €
3) REMANENTE F.DISPONIBLES DESPUÉS PAGO PUNTOS 1º - 4º		22.889.023,60 €
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		168.611.753,26 €
2) SALDO VIVO DERECHOS DE CRÉDITO (SIN MOROSIDAD SUPERIOR A 18 MESES)		210.380.344,73 €
3) REMANENTE F.DISPONIBLES DESPUÉS PAGO PUNTOS 1º - 5º		22.315.175,70 €

NO SE POSTERGAN LOS INTERESES DE LA SERIE B

NO SE POSTERGAN LOS INTERESES DE LA SERIE C

REMANENTE INTERESES	Importe
Saldo actual	275.949,30 €

SI 1.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)	25.820.124,95 €
i). SALDO DC's MOROSIDAD > 18 MESES	25.075.904,37 €
ii). SALDO DC's JUDICIALES CON MOROSIDAD < 18 MESES	744.220,58 €
PORCENTAJE ACTUAL	1,81%

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

ESTADÍSTICO DE VALORES DE TASACIÓN ACTUALES SOBRE SALDOS VIVOS				
	SALDO VIVO	% SALDOS VIVOS	Nº PRÉSTAMOS	% Nº DE PRÉSTAMOS
0,20 - 39,99	91.489.467,54 €	41,01%	1.694	51,79%
40,00 - 49,99	57.820.820,39 €	25,92%	781	23,88%
50,00 - 59,99	43.859.832,67 €	19,66%	500	15,29%
60,00 - 69,99	18.373.111,71 €	8,23%	169	5,17%
70,00 - 79,99	8.119.354,91 €	3,64%	74	2,26%
> 80,00	3.451.241,80 €	1,55%	53	1,62%
	<b>223.113.829,02 €</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.271</b>	<b>100,00%</b>

## F.T.A. UCI 15

### DEFINICIONES

18 de diciembre de 2024

**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.

**SALDO ACUMULADO DE FALLIDOS** Será el saldo de los préstamos que se encuentren con cuotas pendientes con antigüedad superior a 18 meses, o que hayan empezado el proceso de ejecución de garantías (si dicho proceso acaeciera con anterioridad a los 18 meses desde el primer impago), descontadas las cantidades recuperadas.

**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).

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





30-jun.-20	950.542.161,60	<b>415.985.032,99</b>	38,80%	43,76%	0,48%	5,67%	<b>0,29%</b>	<b>3,44%</b>	368.826.586,62
31-jul.-20	946.939.883,70	<b>413.817.106,33</b>	38,59%	43,70%	0,48%	5,64%	<b>0,14%</b>	<b>1,70%</b>	365.388.368,90
31-ago.-20	943.325.628,22	<b>411.222.879,13</b>	38,37%	43,59%	0,48%	5,63%	<b>0,25%</b>	<b>2,91%</b>	361.972.368,00
30-sep.-20	939.699.355,35	<b>409.012.522,58</b>	38,16%	43,53%	0,48%	5,61%	<b>0,15%</b>	<b>1,83%</b>	358.578.453,51
31-oct.-20	936.061.025,11	<b>406.456.690,70</b>	37,95%	43,42%	0,48%	5,59%	<b>0,24%</b>	<b>2,83%</b>	355.206.495,78
30-nov.-20	932.410.597,43	<b>404.011.255,55</b>	37,74%	43,33%	0,48%	5,57%	<b>0,21%</b>	<b>2,52%</b>	351.856.365,89
31-dic.-20	928.846.968,18	<b>401.224.015,07</b>	37,53%	43,20%	0,48%	5,56%	<b>0,31%</b>	<b>3,64%</b>	348.565.063,06
31-ene.-21	925.271.489,86	<b>394.062.936,30</b>	37,32%	42,59%	0,48%	5,62%	<b>1,41%</b>	<b>15,62%</b>	345.295.042,81
28-feb.-21	921.684.123,07	<b>390.296.588,65</b>	37,11%	42,35%	0,48%	5,63%	<b>0,57%</b>	<b>6,63%</b>	342.046.180,20
31-mar.-21	918.084.828,30	<b>386.886.600,99</b>	36,90%	42,14%	0,48%	5,63%	<b>0,49%</b>	<b>5,67%</b>	338.818.351,02
30-abr.-21	914.473.565,86	<b>383.930.263,92</b>	36,70%	41,98%	0,48%	5,62%	<b>0,37%</b>	<b>4,38%</b>	335.611.431,72
31-may.-21	910.850.295,98	<b>381.689.928,79</b>	36,50%	41,90%	0,48%	5,60%	<b>0,19%</b>	<b>2,23%</b>	332.425.299,48
30-jun.-21	907.217.009,32	<b>374.936.823,56</b>	36,29%	41,33%	0,48%	5,66%	<b>1,38%</b>	<b>15,32%</b>	329.260.569,15
31-jul.-21	903.571.641,98	<b>372.346.758,29</b>	36,09%	41,21%	0,48%	5,65%	<b>0,29%</b>	<b>3,43%</b>	326.116.376,57
31-ago.-21	899.914.153,79	<b>369.796.020,49</b>	35,89%	41,09%	0,48%	5,64%	<b>0,28%</b>	<b>3,33%</b>	322.992.601,03
30-sep.-21	896.244.504,46	<b>366.293.375,86</b>	35,69%	40,87%	0,48%	5,64%	<b>0,54%</b>	<b>6,31%</b>	319.889.122,49
31-oct.-21	892.562.653,54	<b>363.383.528,50</b>	35,49%	40,71%	0,48%	5,63%	<b>0,39%</b>	<b>4,53%</b>	316.805.821,63
30-nov.-21	888.868.560,47	<b>358.244.929,78</b>	35,30%	40,30%	0,48%	5,66%	<b>1,00%</b>	<b>11,41%</b>	313.742.579,76
31-dic.-21	885.167.957,87	<b>355.785.795,12</b>	35,10%	40,19%	0,48%	5,65%	<b>0,27%</b>	<b>3,21%</b>	310.701.305,39
31-ene.-22	881.455.050,77	<b>354.069.406,87</b>	34,91%	40,17%	0,48%	5,63%	<b>0,06%</b>	<b>0,76%</b>	307.679.838,91
28-feb.-22	877.729.798,25	<b>350.892.535,84</b>	34,71%	39,98%	0,48%	5,63%	<b>0,48%</b>	<b>5,57%</b>	304.678.063,74
31-mar.-22	873.992.159,27	<b>347.041.221,15</b>	34,52%	39,71%	0,48%	5,64%	<b>0,67%</b>	<b>7,80%</b>	301.695.863,99
30-abr.-22	870.242.092,64	<b>343.648.469,90</b>	34,33%	39,49%	0,48%	5,64%	<b>0,55%</b>	<b>6,41%</b>	298.733.124,44
31-may.-22	866.479.557,03	<b>339.013.476,48</b>	34,14%	39,13%	0,49%	5,67%	<b>0,92%</b>	<b>10,50%</b>	295.789.730,48
30-jun.-22	862.705.574,66	<b>335.249.546,55</b>	33,95%	38,86%	0,49%	5,68%	<b>0,68%</b>	<b>7,84%</b>	292.865.929,29
31-jul.-22	858.919.043,80	<b>329.702.469,44</b>	33,76%	38,39%	0,49%	5,72%	<b>1,22%</b>	<b>13,71%</b>	289.961.243,66
31-ago.-22	855.119.922,72	<b>325.278.726,23</b>	33,57%	38,04%	0,49%	5,75%	<b>0,90%</b>	<b>10,32%</b>	287.075.560,98
30-sep.-22	851.308.169,56	<b>321.799.699,78</b>	33,38%	37,80%	0,49%	5,75%	<b>0,63%</b>	<b>7,37%</b>	284.208.769,26
31-oct.-22	847.483.742,33	<b>318.085.536,31</b>	33,20%	37,53%	0,49%	5,77%	<b>0,71%</b>	<b>8,17%</b>	281.360.757,16
30-nov.-22	843.646.598,87	<b>313.266.824,39</b>	33,02%	37,13%	0,50%	5,80%	<b>1,07%</b>	<b>12,08%</b>	278.531.413,96
31-dic.-22	839.801.501,60	<b>309.623.389,21</b>	32,83%	36,87%	0,50%	5,81%	<b>0,71%</b>	<b>8,20%</b>	275.722.207,04
31-ene.-23	835.943.619,38	<b>304.716.174,55</b>	32,65%	36,45%	0,50%	5,85%	<b>1,13%</b>	<b>12,76%</b>	272.931.437,17
28-feb.-23	832.072.909,70	<b>299.352.040,93</b>	32,47%	35,98%	0,50%	5,89%	<b>1,30%</b>	<b>14,57%</b>	270.158.995,59
31-mar.-23	828.189.329,92	<b>295.855.135,13</b>	32,29%	35,72%	0,51%	5,90%	<b>0,70%</b>	<b>8,14%</b>	267.404.774,15
30-abr.-23	824.292.837,23	<b>293.575.001,76</b>	32,11%	35,62%	0,50%	5,89%	<b>0,30%</b>	<b>3,56%</b>	264.668.665,34
31-may.-23	820.383.388,70	<b>285.941.605,54</b>	31,93%	34,85%	0,51%	5,98%	<b>2,14%</b>	<b>22,83%</b>	261.950.562,23
30-jun.-23	816.462.799,59	<b>283.467.380,66</b>	31,75%	34,72%	0,51%	5,98%	<b>0,39%</b>	<b>4,57%</b>	259.250.948,59
31-jul.-23	812.529.174,52	<b>279.901.246,62</b>	31,58%	34,45%	0,51%	5,99%	<b>0,78%</b>	<b>8,97%</b>	256.569.124,03
31-ago.-23	808.582.470,14	<b>267.997.342,33</b>	31,40%	33,14%	0,53%	6,17%	<b>3,79%</b>	<b>37,07%</b>	253.904.983,49
30-sep.-23	804.622.642,97	<b>264.222.561,99</b>	31,23%	32,84%	0,53%	6,19%	<b>0,92%</b>	<b>10,53%</b>	251.258.422,48
31-oct.-23	800.649.649,38	<b>261.528.736,93</b>	31,05%	32,66%	0,53%	6,19%	<b>0,53%</b>	<b>6,16%</b>	248.629.337,13
30-nov.-23	796.663.445,58	<b>257.296.858,06</b>	30,88%	32,30%	0,53%	6,23%	<b>1,13%</b>	<b>12,70%</b>	246.017.624,14
31-dic.-23	792.676.197,80	<b>254.192.274,40</b>	30,71%	32,07%	0,54%	6,23%	<b>0,71%</b>	<b>8,19%</b>	243.426.930,49
31-ene.-24	788.675.692,41	<b>250.890.723,85</b>	30,54%	31,81%	0,54%	6,25%	<b>0,80%</b>	<b>9,17%</b>	240.853.375,12
29-feb.-24	784.661.885,34	<b>246.170.935,71</b>	30,37%	31,37%	0,54%	6,29%	<b>1,38%</b>	<b>15,35%</b>	238.296.856,69
31-mar.-24	780.634.732,37	<b>243.953.816,04</b>	30,20%	31,25%	0,54%	6,29%	<b>0,39%</b>	<b>4,57%</b>	235.757.274,41
30-abr.-24	776.594.189,11	<b>240.089.048,43</b>	30,03%	30,92%	0,54%	6,31%	<b>1,07%</b>	<b>12,13%</b>	233.234.528,08
31-may.-24	772.540.211,05	<b>234.732.487,05</b>	29,87%	30,38%	0,55%	6,38%	<b>1,72%</b>	<b>18,78%</b>	230.728.518,07
30-jun.-24	768.476.862,61	<b>232.354.732,02</b>	29,70%	30,24%	0,55%	6,37%	<b>0,49%</b>	<b>5,72%</b>	228.240.365,71
31-jul.-24	764.400.003,54	<b>229.376.271,99</b>	29,54%	30,01%	0,55%	6,38%	<b>0,76%</b>	<b>8,70%</b>	225.768.742,57
31-ago.-24	760.309.588,92	<b>225.949.383,56</b>	29,37%	29,72%	0,55%	6,40%	<b>0,96%</b>	<b>10,97%</b>	223.313.550,76
30-sep.-24	756.205.573,66	<b>222.760.818,45</b>	29,21%	29,46%	0,55%	6,42%	<b>0,88%</b>	<b>10,02%</b>	220.874.692,96
31-oct.-24	752.087.912,56	<b>219.032.771,87</b>	29,05%	29,12%	0,55%	6,45%	<b>1,14%</b>	<b>12,80%</b>	218.452.072,39
30-nov.-24	747.956.560,23	<b>216.045.592,82</b>	28,88%	28,88%	0,56%	6,46%	<b>0,82%</b>	<b>9,40%</b>	216.045.592,82

**FLUJOS POR CADA BONO SIN RETENCIÓN PARA EL TOMADOR (Euros)  
 FLOWS FOR EVERY BOND WITHOUT WITHHOLDING FOR THE HOLDER (Euros)**

**TACP / CPR: 6,46%**

Fecha de Pago / Payment Date	Bonos Serie A / Series A Bonds			Bonos Serie B / Series B Bonds			Bonos Serie C / Series C Bonds			Bonos Serie D / Series D Bonds		
	Principal Amortizado/ Principal Repayment	Intereses Brutos / Gross Interest	Flujo Total / Total Flow	Principal Amortizado/ Principal Repayment	Intereses Brutos / Gross Interest	Flujo Total / Total Flow	Principal Amortizado/ Principal Repayment	Intereses Brutos / Gross Interest	Flujo Total / Total Flow	Principal Amortizado/ Principal Repayment	Intereses Brutos / Gross Interest	Flujo Total / Total Flow
<b>TOTAL:</b>	<b>9.372,68</b>	<b>462,87</b>	<b>9.835,55</b>	<b>100.000,00</b>	<b>7.590,18</b>	<b>107.590,18</b>	<b>100.000,00</b>	<b>8.436,43</b>	<b>108.436,43</b>	<b>52.962,97</b>	<b>4.554,37</b>	<b>57.517,34</b>
18/12/2024												
18/03/2025	530,08	50,89	580,97	0,00	575,01	575,01	0,00	639,12	639,12	0,00	345,03	345,03
18/06/2025	518,17	49,08	567,25	0,00	587,79	587,79	0,00	653,33	653,33	0,00	352,70	352,70
18/09/2025	505,18	46,20	551,38	0,00	587,79	587,79	0,00	653,33	653,33	0,00	352,70	352,70
18/12/2025	491,47	42,93	534,40	0,00	581,40	581,40	0,00	646,22	646,22	0,00	348,86	348,86
18/03/2026	474,49	39,79	514,28	0,00	575,01	575,01	0,00	639,12	639,12	0,00	345,03	345,03
18/06/2026	464,97	38,04	503,00	0,00	587,79	587,79	0,00	653,33	653,33	0,00	352,70	352,70
18/09/2026	455,58	35,46	491,03	0,00	587,79	587,79	0,00	653,33	653,33	0,00	352,70	352,70
18/12/2026	446,26	32,57	478,83	0,00	581,40	581,40	0,00	646,22	646,22	0,00	348,86	348,86
18/03/2027	436,95	29,79	466,74	0,00	575,01	575,01	0,00	639,12	639,12	0,00	345,03	345,03
18/06/2027	427,98	28,03	456,00	0,00	587,79	587,79	0,00	653,33	653,33	0,00	352,70	352,70
20/09/2027	419,01	26,21	445,22	0,00	600,57	600,57	0,00	667,53	667,53	0,00	360,36	360,36
20/12/2027	410,06	23,07	433,13	0,00	581,40	581,40	0,00	646,22	646,22	0,00	348,86	348,86
20/03/2028	3.792,50	20,82	3.813,32	100.000,00	581,40	100.581,40	100.000,00	646,22	100.646,22	52.962,97	348,86	53.311,83