

Fecha de Pago / Payment Date
 Fecha de Determinación / Determination Date
 Fecha de Pago / Payment Date
 Fecha constitución Fondo / Fund establishment date

Actual / Current 20.11.2020
 Actual / Current 31.10.2020
 Precedente / Preceding 20.08.2020
 Precedente / Preceding 25.11.2019

1 Datos para cálculo de disparadores / Data for Triggers calculation
1.1 Datos: Préstamos Hipotecarios / Data: Mortgage Loans

			Fecha datos Data date	Valor / Importe Value / Amount	Cálculo Ratio Ratio calculation	Ratio (valor) Ratio (value)
a	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Loans	(b + c + d)	Actual Current	1.878.883.765,99		
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(>3 y <18 meses) (>3 and <18 months)	Actual Current	1.030.142,18	% (b / e)	0,055%
c	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Non-Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(≤ 3 meses) (≤ 3 months)	Actual Current	1.877.853.623,81		
d	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	(≥ 18 meses) (≥ 18 months)	Actual Current	0,00		
e	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Dudosos Outstanding Balance Non-Doubtful Mortgage Loans	(<18 meses) (<18 months)	Actual Current	1.878.883.765,99	% (e / g)	93,95%
g	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Loans		Initial Initial	1.999.982.325,11		

1.2 Datos: / Data:

A	Saldo Principal Pendiente Bonos Outstanding Principal Balance Bonds		Precedente Preceding	20.08.2020	1.712.124.540,00	
B	Saldo Principal Pendiente Prestamo B Outstanding Principal Balance Loan B		Precedente Preceding	20.08.2020	200.000.000,00	

1.3 Datos: Fondo de Reserva / Data: Cash Reserve

h	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve		Precedente Preceding	20.08.2020	100.000.000,00	
i	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve		Precedente Preceding	20.08.2020	100.000.000,00	(i - h) 0,00
j	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve		Actual Current	20.11.2020	100.000.000,00	
k	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve		Actual Current	20.11.2020	100.000.000,00	(k - j) 0,00

2 Situación disparadores / Triggers status

	Fecha datos Data date	Disparador Trigger	Condición Condition	Valor Disparador Trigger value	Actúa S/N Breach Y/N
2.1 Postegación Fondo Reserva	20.11.2020	A=0	Bonos amortizados	1.712.124.540,00	N
2.2 Fondo de Reserva: Cash Reserve					N
2.2.1 Condiciones de reducción Cash Reserve reduction:	20.11.2020	% i/((A+B)-(A+B)-e)	> 10,00%	5,3%	N
2.2.2 Condiciones de no reducción (solo aplica si 2.2.1 es S/Y) (*) Cash Reserve no reduction (*)					
(i) Morosos / Saldo Vivo no dudoso	31.10.2020	% (b / e)	> 1,00%	0,055%	N
(ii) No dotación	20.11.2020	(k - j)	< 0,00	0,00	N
(iii) Transcurridos 3 años	20.11.2020	25.11.2019	años/years < 3,00	0,99	S/Y

(*) No procede reducción si se da alguna de las condiciones / Do not proceed reduction if any condition concurs

3 Amortización Anticipada opcional / Optional Early Amortization

	Fecha datos Data date	Disparador Trigger	Condición Condition	Valor Disparador Trigger value	Opción ejercitable S/N Exercisable option Y/N
	31.10.2020	% (a / g)	< 10,00%	93,95%	N