

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

Actual / Current 21.02.2022
 Actual / Current 31.01.2022
 Precedente / Preceding 22.11.2021
 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		1.666.695.473,80		
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(>3 y <18 meses) (>3 and <18 months) Actual	31.01.2022	1.711.293,30	% (b / e)	0,103%
c	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Non-Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(≤ 3 meses) (≤ 3 months) Actual	31.01.2022	1.664.689.305,97		
d	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	(≥ 18 meses) (≥ 18 months) Actual	31.01.2022	294.874,53		
e	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Dudosos Outstanding Balance Non-Doubtful Mortgage Loans	(<18 meses) (<18 months) Actual	31.01.2022	1.666.400.599,27	% (e / g)	83,32%
g	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Loans	Precedente Initial	25.11.2019	1.999.982.325,11		

1.2 Datos: / Data:

A	Saldo Principal Pendiente Bonos Outstanding Principal Balance Bonds	Precedente	22.11.2021	1.506.934.620,00		
B	Saldo Principal Pendiente Préstamo B Outstanding Principal Balance Loan B	Precedente	22.11.2021	200.000.000,00		

1.3 Datos: Fondo de Reserva / Data: Cash Reserve

h	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Precedente	22.11.2021	100.000.000,00		
i	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Precedente	22.11.2021	100.000.000,00	(i - h)	0,00
j	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Actual	21.02.2022	100.000.000,00		
k	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Actual	21.02.2022	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	21.02.2022	A=0	Bonos amortizados	1.506.934.620,00	N
2.2 Fondo de Reserva: Cash Reserve					N
2.2.1 Condiciones de reducción Cash Reserve reduction:	21.02.2022	% i/((A+B)-(A+B-e))	> 10,00%	6,0%	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	31.01.2022	% (b / e)	> 1,00%	0,103%	N
(ii) No dotación	21.02.2022	(k - j)	< 0,00	0,00	N
(iii) Transcurridos 3 años	21.02.2022	25.11.2019	años/years < 3,00	2,24	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
	31.01.2022	% (a / g)	< 10,00%	83,34%	N