

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

Actual / Current 16.11.2023
 Actual / Current 06.11.2023
 Precedente / Preceding 16.08.2023
 21.11.2016

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)		895.724.468,47		
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(>3 y <18 meses) (>3 and <18 months)	06.11.2023	2.111.063,20	% (b / e)	0,236%
c	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Non-Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(≤3 meses) (≤3 months)	06.11.2023	891.871.623,01		
d	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	(≥18 meses) (≥18 months)	06.11.2023	1.741.782,26		
e	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Dudosos Outstanding Balance Non-Doubtful Mortgage Loans	(<18 meses) (<18 months)	06.11.2023	893.982.686,21	% (e / f)	49,67%
f	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Loans		21.11.2016	1.799.965.218,66		

1.2 Datos: / Data:

A	Saldo Principal Pendiente Bonos Outstanding Principal Balance Bons		Precedente Preceding	16.08.2023	714.638.073,60	
B	Saldo Principal Pendiente Prestamo B Outstanding Principal Balance Loan B		Precedente Preceding	16.08.2023	216.000.000,00	

1.3 Datos: Fondo de Reserva / Data: Cash Reserve

g	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve		Precedente Preceding	16.08.2023	72.000.000,00	
h	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve		Precedente Preceding	16.08.2023	72.000.000,00	(h - g)
i	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve		Actual	16.11.2023	71.518.618,37	
j	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve		Actual	16.11.2023	71.518.618,37	(j - i)

2 Situación disparadores / Triggers status
2.1 Postegacion Fondo Reserva

	Fecha datos Data date	Disparador Trigger	Condición Condition	Valor Disparador Trigger value	Actúa S/N Breach Y/N
	16.11.2023	A=0	Bonos amortizados	714.638.073,60	N
2.2 Fondo de Reserva: Cash Reserve					S/Y
2.2.1 Condiciones de reducción: Cash Reserve reduction:					
	16.11.2023	% i/(A+B)-(A+B)-e	> 8,00%	8,05%	S/Y
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	06.11.2023	% (b / e)	> 1,00%	0,236%	N
(ii) No dotacion	16.11.2023	(j - i)	< 0,00	0,00	N
(iii) Transcurridos 3 años	16.11.2023	21.11.2016	años/years < 3,00	6,99	N

(*) 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
	06.11.2023	% (a / f)	< 10,00%	49,76%	N