

HIPOCAT 10 FTA

DATOS PARA CALCULAR LOS TRIGGERS		Datos a Fecha de Determinación	
Importe total Emisión Bonos	1.500.000.000,00	SERIE A2	Principal Pendiente
Fecha de Pago	24/10/2016	SERIE A3	237.610.819,02
Fecha de Determinación	16/10/2016	SERIE A4	117.106.470,00
Fecha de constitución	06/05/2005	SERIE B	0,00
		SERIE C	54.800.000,00
		SERIE D	51.800.000,00
		TOTAL SERIES	25.500.000,00
			486.817.289,02
Datos a la constitución		Saldo Vivo Acumulado dudosos	270.089.030,88
SERIE A1	160.000.000,00	Ratio de morosidad	3,01%
SERIE A2	733.400.000,00	Fondo de Reserva Requerido	25.500.000,00
SERIE A3	300.000.000,00	Fondo de Reserva Dotado	28,07
SERIE A4	200.000.000,00	Saldo Vivo Cartera Hipotecaria	370.797.166,73
SERIE B	54.800.000,00	Saldo Vivo Cartera Hipotecaria > 3 meses excluidos > 18 meses	11.146.485,73
SERIE C	51.800.000,00		
Saldo Vivo Cartera Hipotecaria	1.500.001.310,05		

Condiciones para amortizar a prorrata

SERIES A y B:

¿SE CUMPLEN LAS CONDICIONES?

Si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- 1) Fondo de Reserva = Fondo de Reserva requerido

Fondo de Reserva dotado	28,07	No cumple la condición para amortizar a prorrata
Fondo de Reserva requerido	25.500.000,00	

- 2) Que el 50% Principal inicial de Series A1, A2, A3, A4, B y C esté amortizado

69,25% 50% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 3) Principal Pendiente de Serie B ≥ 7,30% Principal Pendiente Series A1, A2, A3, A4, B y C

11,88% 7,30% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 4) Saldo Vivo Cartera Hipotecaria > 10% Saldo Vivo Cartera Hipotecaria a constitución

24,72% 10% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 5) Saldo Vivo Cartera Hipotecaria > 3 meses excluidos > 18 meses y ptmos cuyos garantías han sido ejecutadas < 1,5 % inicial CTHs

0,74% 1,50% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

SERIES A, B y C:

- 1) Fondo de Reserva = Fondo de Reserva requerido

Fondo de Reserva dotado	28,07	No cumple la condición para amortizar a prorrata
Fondo de Reserva requerido	25.500.000,00	

- 2) Que el 50% Principal inicial de Series A1, A2, A3, A4, B y C esté amortizado

69,25% 50% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 3) Principal Pendiente de Serie B ≥ 6,90% Principal Pendiente Series A1, A2, A3, A4, B y C

11,88% 6,90% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 4) Saldo Vivo Cartera Hipotecaria > 10% Saldo Vivo Cartera Hipotecaria a constitución

24,72% 10% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 5) Saldo Vivo Cartera Hipotecaria > 3 meses excluidos > 18 meses y ptmos cuyos garantías han sido ejecutadas < 1,0 % inicial CTHs

0,74% 1,00% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

Fondo de Reserva

No se reducirá si:

1) Ratio de Morosidad > 1,00%

3,01% 1,00% No cumple la condición para reducir el Fondo de Reserva

2) Fondo de Reserva no está totalmente dotado

Fondo de Reserva dotado
Fondo de Reserva requerido

28,07
25.500.000,00 No cumple la condición para reducir el Fondo de Reserva

Postergamiento de intereses

En caso de que se produzcan alguna de las siguientes circunstancias:

Para la Serie B:

1) (Saldo acumulado morosidad o ejecución > 18 meses) > 11,00% Saldo inicial CTHs

18,01% 11,00% Si cumple la condición para postergar los intereses

2) Saldo Series A1, A2, A3 y A4 totalmente amortizado

354.717.289,02 0,00 Si cumple la condición para postergar los intereses

Para la Serie C:

1) (Saldo acumulado morosidad o ejecución > 18 meses) > 7,00% Saldo inicial CTHs

18,01% 7,00% Si cumple la condición para postergar los intereses

2) Saldo Series A1, A2, A3, A4 y B totalmente amortizado

409.517.289,02 0,00 Si cumple la condición para postergar los intereses