

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

Actual / Current **16.11.2022**
 Actual / Current **04.11.2022**
 Precedente / Preceding **16.08.2022**
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)		1.079.900.828,74		
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(>3 y <18 meses) (>3 and <18 months)	04.11.2022	1.670.101,75	% (b / e)	0,155%
c	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Non-Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(≤ 3 meses) (≤3 months)	04.11.2022	1.076.896.637,14		
d	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	(≥18 meses) (≥18 months)	04.11.2022	1.334.089,85		
e	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Dudosos Outstanding Balance Non-Doubtful Mortgage Loans	(<18 meses) (<18 months)	04.11.2022	1.078.566.738,89	% (e /f)	59,92%
f	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Loans		21.11.2016	1.799.965.218,66	Initial	

1.2 Datos: / Data:

A	Saldo Principal Pendiente Bonos Outstanding Principal Balance Bons	Precedente	16.08.2022	906.271.977,60		
B	Saldo Principal Pendiente Prestamo B Outstanding Principal Balance Loan B	Precedente	16.08.2022	216.000.000,00		

1.3 Datos: Fondo de Reserva / Data: Cash Reserve

g	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Precedente	16.08.2022	72.000.000,00		
h	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Precedente	16.08.2022	72.000.000,00	(h - g)	
i	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Actual	16.11.2022	72.000.000,00		
j	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Actual	16.11.2022	72.000.000,00	(j - i)	

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 Postegacion Fondo Reserva	16.11.2022	A=0	Bonos amortizados	906.271.977,60	N
2.2 Fondo de Reserva:					N
2.2.1 Condiciones de reducción					
Cash Reserve reduction:	16.11.2022	% i/(A+B)-(A+B)-e)	> 8,00%	6,68%	N
2.2.2 Condiciones de no reducción (solo aplica si 2.2.1 es S/N) (*)					
Cash Reserve no reduction (*)					
(i) Morosos / Saldo Vivo no dudoso	04.11.2022	% (b / e)	> 1,00%	0,155%	N
(ii) No dotacion	16.11.2022	(j - i)	< 0,00	0,00	N
(iii) Transcurridos 3 años	16.11.2022	21.11.2016	años/years < 3,00	5,99	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
	04.11.2022	% (a / f)	< 10,00%	60,00%	N