

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

Actual / Current 18.09.2020
Actual / Current 09.09.2020
Precedente / Preceding 18.06.2020
20.11.2017

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)		1.512.056.582,94		
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(>3 y <18 meses) (>3 and <18 months)	09.09.2020	6.717.250,18	% (b / e)	0,445%
c	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Non-Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(≤ 3 meses) (≤ 3 months)	09.09.2020	1.503.919.832,17		
d	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	(≥ 18 meses) (≥ 18 months)	09.09.2020	1.419.500,59		
e	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Dudosos Outstanding Balance Non-Doubtful Mortgage Loans	(<18 meses) (<18 months)	09.09.2020	1.510.637.082,35	% (e / g)	83,92%
g	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Loans		20.11.2017	1.799.989.451,88		

1.2 Datos: / Data:

A	Saldo Principal Pendiente Bonos Outstanding Principal Balance Bons	Precedente / Preceding	18.06.2020	1.194.298.101,00		
B	Saldo Principal Pendiente Prestamo B Outstanding Principal Balance Loan B	Precedente / Preceding	18.06.2020	342.000.000,00		

1.3 Datos: Fondo de Reserva / Data: Cash Reserve

h	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Precedente / Preceding	18.06.2020	88.200.000,00		
i	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Precedente / Preceding	18.06.2020	88.200.000,00	(i - h)	0,00
j	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Actual / Current	18.09.2020	88.200.000,00		
k	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Actual / Current	18.09.2020	88.200.000,00	(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	18.09.2020	A=0	Bonos amortizados	1.194.298.101,00	N
2.2 Fondo de Reserva: Cash Reserve					N
2.2.1 Condiciones de reducción Cash Reserve reduction:	18.09.2020	% (A+B)-(A+B)-e	> 9,80%	5,84%	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	09.09.2020	% (b / e)	> 1,00%	0,445%	N
(ii) No dotación	18.09.2020	(k - j)	< 0,00	0,00	N
(iii) Transcurridos 3 años	18.09.2020	20.11.2017	años/years < 3,00	2,83	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
	09.09.2020	% (a / g)	< 10,00%	84,00%	N