

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

Actual / Current **29.01.2024**
 Actual / Current **23.01.2024**
 Precedente / Preceding **27.10.2023**
 Precedente / Preceding **20.07.2007**

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)
	(b + c + d)	Actual	469.345.350,19
a	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Loans	Current	
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	Actual	23.01.2024 6.365.214,09
	(≥3 y <18 meses) (≥3 and <18 months)	Current	
c	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Non-Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	Actual	23.01.2024 436.349.996,99
	(≤ 3 meses) (≤3 months)	Current	
d	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	Actual	23.01.2024 26.630.139,11
	(≥18 meses) (≥18 months)	Current	
e	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Dudosos Outstanding Balance Non-Doubtful Mortgage Loans	Actual	23.01.2024 442.715.211,08
	(<18 meses) (<18 months)	Current	
f	Saldo Vivo acumulado Préstamos Hipotecarios Dudosos Cumulative Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	Actual	23.01.2024 267.181.788,12
		Current	
g	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Loans	Inicial	20.07.2007 2.000.022.095,64
		Initial	
h	Margen medio ponderado de Préstamos Hipotecarios Weighted average margin of Mortgage Credits	Actual	23.01.2024 0,831119%
		Current	
i	Ingresos principal Préstamos Hipotecarios en Periodo de Determinación Mortgage Loan principal income during Determination Period	Actual	23.01.2024 15.423.558,33
		Current	
j	Saldo Cuenta de Amortización Balance Amortization Account	Actual	23.01.2024 0,00
		Current	Cancelada / Cancelled
k	Fondos Disponibles aplicados para Amortización Series A1, A2, A3, B, C, D Available Funds applied for Amortization of Series A1, A2, A3, B, C, D	Actual	23.01.2024 16.379.652,92
		Current	

1.2 Datos: Emisión Bonos / Data: Bond Issue

A	Saldo Principal Pendiente Clase A Outstanding Principal Balance Class A	Precedente	27.10.2023 352.094.864,00		
		Preceding			
A1	Saldo Principal Pendiente Serie A1 Outstanding Principal Balance Series A1	Precedente	27.10.2023 0,00		
		Preceding			
A2	Saldo Principal Pendiente Serie A2 Outstanding Principal Balance Series A2	Precedente	27.10.2023 0,00		
		Preceding			
A3	Saldo Principal Pendiente Serie A3 Outstanding Principal Balance Series A3	Precedente	27.10.2023 352.094.864,00		
		Preceding			
B	Saldo Principal Pendiente Serie B Outstanding Principal Balance Series B	Precedente	27.10.2023 63.000.000,00	% (B / F)	13,723%
		Preceding			
C	Saldo Principal Pendiente Serie C Outstanding Principal Balance Series C	Precedente	27.10.2023 24.000.000,00	% (C / F)	5,228%
		Preceding			
D	Saldo Principal Pendiente Serie D Outstanding Principal Balance Series D	Precedente	27.10.2023 20.000.000,00	% (D / F)	4,356%
		Preceding			
E	Saldo Principal Pendiente Serie E Outstanding Principal Balance Series E	Precedente	27.10.2023 22.900.000,00		
		Preceding			
F	Saldo Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D Outstanding Principal Balance Series A1, A2, A3, B, C and D	Precedente	27.10.2023 459.094.864,00		
		Preceding			

1.3 Datos: Fondo de Reserva / Data: Cash Reserve

m	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Precedente / Preceding	27.10.2023 22.900.000,00		
		Preceding			
n	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Precedente / Preceding	27.10.2023 0,00	(n - m)	-22.900.000,00
		Actual / Currently	29.01.2024 22.900.000,00		
		Actual / Currently	29.01.2024 0,00	(p - o)	-22.900.000,00

2 Situación disparadores / Triggers status

Fecha datos Data date	Disparador Trigger	Condición Condition	Valor Disparador Trigger value	Actúa S/N Breach Y/N	
23.01.2024	(c + i + j) / A	≤ 1,00	1,28	N	
2.2 Pago intereses Series B, C y D: postergación lugar orden de prelación Interest payment of Series B, C & D: place deferred in priority of payments					
2.2.1 Serie B / Series B	23.01.2024	% (f / g)	> 10,90%	13,36%	S/Y
2.2.2 Serie C / Series C	23.01.2024	% (f / g)	> 7,40%	13,36%	S/Y
2.2.3 Serie D / Series D	23.01.2024	% (f / g)	> 5,62%	13,36%	S/Y
2.3 Amortización a Prorrata Series B, C y D Pro Rata Amortisation of Series B, C & D					
2.3.0 Condiciones comunes / Common conditions (*)					
(i) Fondo Reserva dotado totalmente en Fecha Pago Actual y anterior	29.01.2024	(p - o) y (m-n)	= 0,00	-22.900.000,00	N
(ii) Saldo vivo ≥ 10% Saldo Inicial Fondo	23.01.2024	% (a / g)	≥ 10,00%	23,47%	S/Y
2.3.1 Serie B: condiciones particulares / Series B: particular conditions (*)					
(i) Saldo Serie B ≥ 5,67% de (Saldo Series A1,A2,A3,B,C y D - Cta Amortización)	23.01.2024	% (B / F)	≥ 5,670%	13,723%	S/Y
(ii) Saldo vivo Morosos ≤ 1,10% de Saldo vivo no dudosos	23.01.2024	% (b / e)	≤ 1,10%	1,438%	N
2.3.2 Serie C: condiciones particulares / Series C: particular conditions (*)					
(i) Saldo Serie C ≥ 2,16% de (Saldo Series A1,A2,A3,B,C y D - Cta Amortización)	23.01.2024	% (C / F)	≥ 2,160%	5,228%	S/Y
(ii) Saldo vivo Morosos ≤ 0,85% de Saldo vivo no dudosos	23.01.2024	% (b / e)	≤ 0,85%	1,438%	N
2.3.3 Serie D: condiciones particulares / Series D: particular conditions (*)					
(i) Saldo Serie D ≥ 1,80% de (Saldo Series A1,A2,A3,B,C y D - Cta Amortización)	23.01.2024	% (D / F)	≥ 1,800%	4,356%	S/Y
(ii) Saldo vivo Morosos ≤ 0,6% de Saldo vivo no dudosos	23.01.2024	% (b / e)	≤ 0,60%	1,438%	N
2.4 Fondo de Reserva; Cash Reserve:					
2.4.1 Condiciones de reducción: Conditions Cash Reserve reduction:					
29.01.2024	% o(F-(F-e))	> 2,29%	5,173%	S/Y	
2.4.2 Condiciones de no reducción (solo aplica si 2.4.1 es S/Y) (**) Conditions Cash Reserve reduction (only applicable if 2.4.1 is S/Y)(**)					
(i) Saldo Vivo Morosos ≥ 1% Saldo Vivo no Dudosos	23.01.2024	% (b / e)	≥ 1,00%	1,438%	S/Y
(ii) No se pudiera dotar el Fondo Reserva Requerido	27.10.2023	(n - m)	< 0,00	-22.900.000,00	S/Y
(iii) Margen medio Indices Ref por Ppal Pte Vencer ≤ 0,66%	23.01.2024	h	≤ 0,660%	0,831%	N
(iv) No hayan pasado 3 años desde Constitución Fondo	29.01.2024	20.07.2007 años/years	< 3,00	16,54	N

(*) Deben darse todas las condiciones / All conditions must concur

(**) 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
23.01.2024	% (a / g)	< 10,00%	23,47%	N

4 Amortización Acelerada Serie E / Accelerated Amortization Series E

Opción Ejercida S/N / Option exercised Y/N **N**