

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

Actual / Current
Actual / Current
Precedente / Preceding
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)		1.327.741.765,48		
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(>3 y <18 meses) (>3 and <18 months)	05.02.2021	1.041.136,62	% (b / e)	0,078%
c	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Non-Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(≤ 3 meses) (≤ 3 months)	05.02.2021	1.325.772.928,83		
d	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	(≥ 18 meses) (≥ 18 months)	05.02.2021	927.700,03		
e	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Dudosos Outstanding Balance Non-Doubtful Mortgage Loans	(<18 meses) (<18 months)	05.02.2021	1.326.814.065,45	% (e / f)	73,71%
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	16.11.2020	1.145.798.596,80	
B	Saldo Principal Pendiente Prestamo B Outstanding Principal Balance Loan B		Precedente Preceding	16.11.2020	216.000.000,00	

1.3 Datos: Fondo de Reserva / Data: Cash Reserve

g	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve		Precedente Preceding	16.11.2020	72.000.000,00	
h	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve		Precedente Preceding	16.11.2020	72.000.000,00	(h - g)
i	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve		Actual Current	16.02.2021	72.000.000,00	
j	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve		Actual Current	16.02.2021	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 Postegación Fondo Reserva	16.02.2021	A=0	Bonos amortizados	1.145.798.596,80	N
2.2 Fondo de Reserva: Cash Reserve					N
2.2.1 Condiciones de reducción Cash Reserve reduction:	16.02.2021	% i/(A+B)-(A+B)-e	> 8,00%	5,43%	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	05.02.2021	% (b / e)	> 1,00%	0,078%	N
(ii) No dotación	16.02.2021	(j - i)	< 0,00	0,00	N
(iii) Transcurridos 3 años	16.02.2021	21.11.2016	años/years < 3,00	4,24	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
	05.02.2021	% (a / f)	< 10,00%	73,76%	N