

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

Actual / Current	14.11.2023
Actual / Current	31.10.2023
Precedente / Preceding	14.08.2023
Precedente / Preceding	14.06.2021

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)		1.963.241.980,90		
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(>3 y <12 meses) (>3 and <12 months)	31.10.2023	879.597,22	% (b / e)	0,045%
c	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Non-Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(≤ 3 meses) (≤ 3 months)	31.10.2023	1.961.030.209,83		
d	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	(≥ 12 meses) (≥ 12 months)	31.10.2023	1.332.173,85		
e	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Dudosos Outstanding Balance Non-Doubtful Mortgage Loans	(<12 meses) (<12 months)	31.10.2023	1.961.909.807,05	% (e / g)	78,48%
g	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Loans		14.06.2021	2.499.864.300,94		

1.2 Datos: / Data:

A	Saldo Principal Pendiente Bonos A Outstanding Principal Balance Bons A		Precedente Preceding	14.08.2023	1.863.753.745,00	
B	Saldo Principal Pendiente Bonos B Outstanding Principal Balance Bons B		Precedente Preceding	14.08.2023	150.000.000,00	
h	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve		Precedente Preceding	14.08.2023	125.000.000,00	
i	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve		Precedente Preceding	14.08.2023	125.000.000,00	(i - h) 0,00
j	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve		Actual Current	14.11.2023	125.000.000,00	
k	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve		Actual Current	14.11.2023	125.000.000,00	(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	14.11.2023	A=0	Bonos A amortizados	1.863.753.745,00	N
2.2 Fondo de Reserva: Cash Reserve					N
2.2.1 Condiciones de reducción Cash Reserve reduction:	14.11.2023	% i/((A+B)-(A+B)-e)	> 10,00%	6,4%	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	31.10.2023	% (b / e)	> 1,00%	0,045%	N
(ii) No dotación	14.11.2023	(k - j)	< 0,00	0,00	N
(iii) Transcurridos 3 años	14.11.2023	14.06.2021	años/years < 3,00	2,42	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
	31.10.2023	% (a / g)	< 10,00%	78,53%	N