

Fecha de Pago / Payment Date

Fecha de Determinación / Determination Date

Fecha de Pago / Payment Date

Fecha constitución Fondo / Fund establishment date

Actual / Current 21.12.2020

Actual / Current 03.12.2020

Precedente / Preceding 21.09.2020

29.03.2017

1 Datos para cálculo de disparadores / Data for Triggers calculation

1.1 Datos: Préstamos / Data: Loans

			Fecha datos Data date	Valor / Importe Value / Amount	Cálculo Ratio Ratio calculation	Ratio (valor) Ratio (value)
a	Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Credit Rights</i>	(b + c + d)	Actual 03.12.2020	600.352.182,52		
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) <i>Outstanding Balance Delinquent Loans (Non-Doubtful)</i>	(>3 y <18 meses) (>3 and <18 months)	Actual 03.12.2020	19.516.506,12	% (b / e)	3,468%
c	Saldo Vivo Préstamos no Morosos (no Dudosos) <i>Outstanding Balance Non-Delinquent Loans (Non-Doubtful)</i>	(≤ 3 meses) (≤3 months)	Actual 03.12.2020	543.202.055,40		
d	Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	(≥ 18 meses) (≥18 months)	Actual 03.12.2020	37.633.621,00		
e	Saldo Vivo Préstamos no Dudosos <i>Outstanding Balance Non-Doubtful Loans</i>	(<18 meses) (<18 months)	Actual 03.12.2020	562.718.561,52	% (e / g)	40,93%
f	Saldo Vivo acumulado Préstamos Morosos <i>Cumulative Outstanding Balance Delinquent Loans</i>		Actual 03.12.2020	67.592.428,27	% (f / g)	4,92%
g	Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>		Inicial 29.03.2017	1.374.999.462,16		

1.2 Datos: Emisión Bonos / Data: Bond Issue

A	Saldo Principal Pendiente Serie A <i>Outstanding Principal Balance Series A</i>		Precedente 21.09.2020	505.541.604,48		
B	Saldo Principal Pendiente Serie B <i>Outstanding Principal Balance Series B</i>		Precedente 21.09.2020	123.800.000,00		
C	Saldo Principal Pendiente Emisión Bonos <i>Outstanding Principal Balance Bond Issue</i>		Precedente 21.09.2020	629.341.604,48		

1.3 Datos: Fondo de Reserva / Data: Cash Reserve

i	Fondo de Reserva Requerido / <i>Required Cash Reserve</i>		Precedente / Preceding 21.09.2020	61.875.000,00		
j	Fondo de Reserva dotado / <i>Provisioned Cash Reserve</i>		Precedente / Preceding 21.09.2020	61.875.000,00	(j - i)	0,00
k	Fondo de Reserva Requerido / <i>Required Cash Reserve</i>		Actual / Current 21.12.2020	61.875.000,00		
l	Fondo de Reserva dotado / <i>Provisioned Cash Reserve</i>		Actual / Current 21.12.2020	61.875.000,00	(l - k)	0,00

2 Situación disparadores / Triggers status

2.1 Pago intereses Series B : postergación lugar orden de prelación

Interest payment of Series B & C: place deferred in priority of payments

2.1.1 Serie B / Series B

Fecha datos Data date	Disparador Trigger	Condición Condition	Valor Disparador Trigger value	Actúa S/N Breach Y/N
03.12.2020	% (f / g)	> 5,00%	4,92%	N

2.2 Condiciones comunes / Common conditions (*)

- (i)
(ii)

NO EXISTE EL TRIGGER DE AMORTIZACIÓN A PRORRATA

2.2.1 Serie B: condiciones particulares / Series B: particular conditions (*)

- (i)
(ii)

NO EXISTE EL TRIGGER DE AMORTIZACIÓN A PRORRATA

2.3 Fondo de Reserva:

Cash Reserve

2.3.1 Condiciones de reducción

Cash Reserve reduction:

21.12.2020	% C-(C-e)	> 9,00%	9,83%	S/Y
------------	-----------	---------	-------	-----

2.3.2 Condiciones de no reducción (solo aplica si 2.3.1 es S/Y) (**)

*Cash Reserve no reduction (**)*

- (i) Morosos / Saldo Vivo no dudoso
(ii) No dotación
(iii) Transcurridos 2 años

03.12.2020	% (b / e)	> 1,00%	3,468%	S/Y
21.12.2020	(l - k)	< 0,00	0,00	N
21.12.2020	29.03.2017	años/years < 2,00	3,73	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
03.12.2020	% (a / g)	< 10,00%	43,66%	N

EUROPEA DE TITULIZACIÓN, S.A., S.G.F.T

C/ Jorge Juan, 68 -MADRID- (SPAIN) - Tel. (+34) 91 411 84 67

<http://www.edt-sq.com/e/>

info@edt-sq.com