

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
 25.11.2019

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)		1.511.528.247,65		
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(>3 y <18 meses) (>3 and <18 months)	31.10.2022	1.213.403,37	% (b / e)	0,080%
c	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Non-Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(≤3 meses) (≤3 months)	31.10.2022	1.509.462.953,64		
d	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	(≥18 meses) (≥18 months)	31.10.2022	851.890,64		
e	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Dudosos Outstanding Balance Non-Doubtful Mortgage Loans	(<18 meses) (<18 months)	31.10.2022	1.510.676.357,01	% (e / g)	75,53%
g	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Loans		25.11.2019	1.999.982.325,11		

1.2 Datos: / Data:

A	Saldo Principal Pendiente Bonos Outstanding Principal Balance Bonds	Precedente	22.08.2022	1.359.160.740,00		
B	Saldo Principal Pendiente Prestamo B Outstanding Principal Balance Loan B	Precedente	22.08.2022	200.000.000,00		
h	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Precedente	22.08.2022	100.000.000,00		
i	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Precedente	22.08.2022	100.000.000,00	(i - h)	0,00
j	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Actual	21.11.2022	100.000.000,00		
k	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Actual	21.11.2022	100.000.000,00	(k - j)	0,00

2 Situación disparadores / Triggers status
2.1 Postegación Fondo Reserva

Fecha datos Data date	Disparador Trigger	Condición Condition	Valor Disparador Trigger value	Actúa S/N Breach Y/N
21.11.2022	A=0	Bonos amortizados	1.359.160.740,00	N

**2.2 Fondo de Reserva:
Cash Reserve**
**2.2.1 Condiciones de reducción
Cash Reserve reduction:**

21.11.2022	% $i((A+B)-(A+B-e))$	> 10,00%	6,6%	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	31.10.2022	% (b / e)	> 1,00%	0,080%	N
(ii) No dotación	21.11.2022	(k - j)	< 0,00	0,00	N
(iii) Transcurridos 3 años	21.11.2022	años/years < 3,00	2,99		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
31.10.2022	% (a / g)	< 10,00%	75,58%	N