

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)		1.289.473.068,91		
b	Saldo Vivo Préstamos Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(>3 y <18 meses) (>3 and <18 months)	31.01.2024	2.427.095,01	% (b / e)	0,188%
c	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Morosos (no Dudosos) Outstanding Balance Non-Delinquent Mortgage Loans (Non-Doubtful)	(≤3 meses) (≤3 months)	31.01.2024	1.286.614.931,91		
d	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Loans	(≥18 meses) (≥18 months)	31.01.2024	431.041,99		
e	Saldo Vivo Préstamos Hipotecarios no Dudosos Outstanding Balance Non-Doubtful Mortgage Loans	(<18 meses) (<18 months)	31.01.2024	1.289.042.026,92	% (e / g)	64,45%
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 Bons	Precedente	20.11.2023	1.130.381.280,00		
B	Saldo Principal Pendiente Prestamo B Outstanding Principal Balance Loan B	Precedente	20.11.2023	200.000.000,00		
h	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Precedente	20.11.2023	100.000.000,00		
i	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Precedente	20.11.2023	100.000.000,00	(i - h)	0,00
j	Fondo de Reserva Requerido / Required Cash Reserve	Actual	20.02.2024	100.000.000,00		
k	Fondo de Reserva dotado / Provisioned Cash Reserve	Actual	20.02.2024	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
20.02.2024	A=0	Bonos amortizados	1.130.381.280,00	N

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

Cash Reserve reduction:	20.02.2024	% $i((A+B)-(A+B-e))$	> 10,00%	7,8%	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	31.01.2024	% (b / e)	> 1,00%	0,188%	N
(ii) No dotación	20.02.2024	(k - j)	< 0,00	0,00	N
(iii) Transcurridos 3 años	20.02.2024	25.11.2019	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
31.01.2024	% (a / g)	< 10,00%	64,47%	N