

HIPOCAT 8 FTA

DATOS PARA CALCULAR LOS TRIGGERS

Importe total Emisión Bonos	1.500.000.000,00
Fecha de Pago	15/12/2016
Fecha de Determinación	07/12/2016

Datos a Fecha de Determinación	
SERIE A2	Principal Pendiente 271.122.937,95
SERIE B	24.758.502,20
SERIE C	33.641.323,60
SERIE D	30.900.878,70
TOTAL SERIES	360.423.642,45
Saldo Vivo de la Cartera Hipotecaria	331.129.253,80
Cuenta de Amortización	0,00
Diferencia positiva entre Recursos Disponibles y prelacones de la 1 a la 4	10.039.406,67
Diferencia positiva entre Recursos Disponibles y prelacones de la 1 a la 5	10.039.406,67
Diferencia positiva entre Recursos Disponibles y prelacones de la 1 a la 6	10.039.406,67
Ratio de morosidad a Fecha de Determinación	1,950%

Condiciones para amortizar a prorrata

SERIES A2, B, C y D :

Si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- 1) Fondo de Reserva dotado = Fondo de Reserva requerido

Fondo de Reserva dotado	36,76
Fondo de Reserva requerido	21.143.013,28

¿SE CUMPLEN LAS CONDICIONES?

No cumple la condición para amortizar a prorrata

- 2) Principal Pendiente de Series B, C y D \geq 12,60% Principal Pendiente de los Bonos

24,78% 12,60% No cumple la condición para amortizar a prorrata

- 3) Ratio de Morosidad < 1,5%

1,95% 1,50% No cumple la condición para amortizar a prorrata

- 4) Saldo Vivo Cartera Hipotecaria > 10% Saldo Vivo Cartera Hipotecaria a constitución

22,08% 10,00% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

Fondo de Reserva

No se reducirá si:

- 1) Ratio de Morosidad > 1,50%

1,95% 1,50% No cumple la condición para reducir el Fondo de Reserva

- 2) Fondo de Reserva no está totalmente dotado

Fondo de Reserva dotado	36,76
Fondo de Reserva requerido	21.143.013,28

No cumple la condición para reducir el Fondo de Reserva

Postergamiento de intereses

En caso de que se produzcan alguna de las siguientes circunstancias:

Para la Serie B:

((Principal Pendiente Serie A1 y A2 - (Fondos Disponibles - pagos 1º a 4º)) - (Saldo Vivo + Cuenta Amortización)) > 0

-70.045.722,52 No cumple la condición para postergar los intereses

Para la Serie C:

((Principal Pendiente Series A1, A2 y B - (Fondos Disponibles - pagos 1º a 5º)) - (Saldo Vivo + Cuenta Amortización)) > 0

-45.287.220,32 No cumple la condición para postergar los intereses

Para la Serie D:

((Principal Pendiente Series A1, A2, B y C - (Fondos Disponibles - pagos 1º a 6º)) - (Saldo Vivo + Cuenta Amortización)) > 0

-11.645.896,72 No cumple la condición para postergar los intereses