

HIPOCAT 6 FTA

DATOS PARA CALCULAR LOS TRIGGERS			Datos a Fecha de Determinación	
Importe total Emisión Bonos	850.000.000,00		SERIE A	Principal Pendiente
Fecha de Pago	15/12/2016		SERIE B	109.857.598,40
Fecha de Determinación	07/12/2016		SERIE C	7.501.430,17
			SERIE D	16.245.135,40
			TOTAL SERIES	0,00
Ratios de morosidad para medias móviles		Fechas		133.604.163,97
Ratio de morosidad	2,236%	31/10/2016	Saldo Vivo de la Cartera Hipotecaria con morosidad > 90 días	3.272.477,63
Ratio de morosidad	2,189%	30/09/2016	Media móvil de Saldo Vivo de Cartera derivada de Período de Espera	643.605,07
Ratio de morosidad	2,121%	31/08/2016	Diferencia positiva entre Recursos Disponibles y prelacones de la 1 a la 6	17.762.045,02
			Diferencia positiva entre Recursos Disponibles y prelacones de la 1 a la 7	17.734.838,27
			Diferencia positiva entre Recursos Disponibles y prelacones de la 1 a la 8	17.734.838,27
			Saldo vivo de la cartera hipotecaria (<36meses y en ejecu hipote)	141.413.723,13
			Cantidades adicionales pagadas (SERIE D)	12.700.000,00
			Fondo Disponible para la Amortización	4.890.440,84
			Ratio de morosidad a Fecha de Determinación	2,31%

Condiciones para amortizar a prorrata

SERIES A y B:

¿SE CUMPLEN LAS CONDICIONES?

Si se cumplen todas las siguientes condiciones:

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

Fondo de Reserva dotado	12.844.472,35	No cumple la condición para amortizar a prorrata
Fondo de Reserva requerido	13.600.000,00	

- 2) ((Principal Pendiente de los Bonos + (Cantidades adicionales pagadas - Saldo Vivo) - Fondo Disponible para la Amortización)) = 0

0,00 Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 3) Ratio de Morosidad < 4%

2,31% 4,00% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 4) Principal Pendiente de Series B, C y D + Cantidades adicionales pagadas ≥ 14,70% Principal Pendiente de los Bonos

27,28% 14,70% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 5) Principal Pendiente de Series B, C y D + Cantidades adicionales pagadas ≥ 1% importe original de la emisión

4,29% 1% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

SERIES A, B y C :

Si se cumplen todas las siguientes condiciones:

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

Fondo de Reserva dotado	12.844.472,35	No cumple la condición para amortizar a prorrata
Fondo de Reserva requerido	13.600.000,00	

- 2) ((Principal Pendiente de los Bonos + (Cantidades adicionales pagadas - Saldo Vivo) - Fondo Disponible para la Amortización)) = 0

0,00 Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 3) Ratio de Morosidad < 4%

2,31% 4,00% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 4) Principal Pendiente de Series B, C y D + Cantidades adicionales pagadas ≥ 14,70% Principal Pendiente de los Bonos

27,28% 14,70% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 5) Principal Pendiente de Series B, C y D + Cantidades adicionales pagadas ≥ 1% importe original de la emisión

4,29% 1,00% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

- 6) Principal Pendiente de Series C y D + Cantidades adicionales pagadas ≥ 11,00% Principal Pendiente de los Bonos

21,66% 11,00% Sí cumple la condición para amortizar a prorrata

Fondo de Reserva

No se reducirá si ocurre alguna de las siguientes circunstancias:

1) ((Saldo Vivo morosidad > 3 meses + Media Móvil de Saldo Vivo de payment holidays) ≥ 3,5% Saldo Vivo)	2,77%	3,50%	Si cumple la condición para reducir el Fondo de Reserva
2) Fondo de Reserva dotado = Fondo de Reserva requerido			
Fondo de Reserva dotado	12.844.472,35		No cumple la condición para reducir el Fondo de Reserva
Fondo de Reserva requerido	13.600.000,00		

Postergamiento de intereses

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

Para la Serie B:

1) (((Principal Pendiente Serie A - (Fondos Disponibles - pagos 1º a 6º)) > (Saldo Vivo)))	92.095.553,38	141.413.723,13	No cumple la condición para postergar los intereses
2) Ratio de Morosidad > 13,45%	2,314%	13,45%	No cumple la condición para postergar los intereses

Para la Serie C:

1) (((Principal Pendiente Series A y B - (Fondos Disponibles - pagos 1º a 7º)) > (Saldo Vivo)))		o	
	99.624.190,30	141.413.723,13	No cumple la condición para postergar los intereses
2) Ratio de Morosidad > 10,20%	2,314%	10,20%	No cumple la condición para postergar los intereses

Para la Serie D:

1) (((Principal Pendiente Series A, B y C - (Fondos Disponibles - pagos 1º a 8º)) > (Saldo Vivo)))		o	
	115.869.325,70	141.413.723,13	No cumple la condición para postergar los intereses
2) Ratio de Morosidad > 6,80%	2,314%	6,80%	No cumple la condición para postergar los intereses