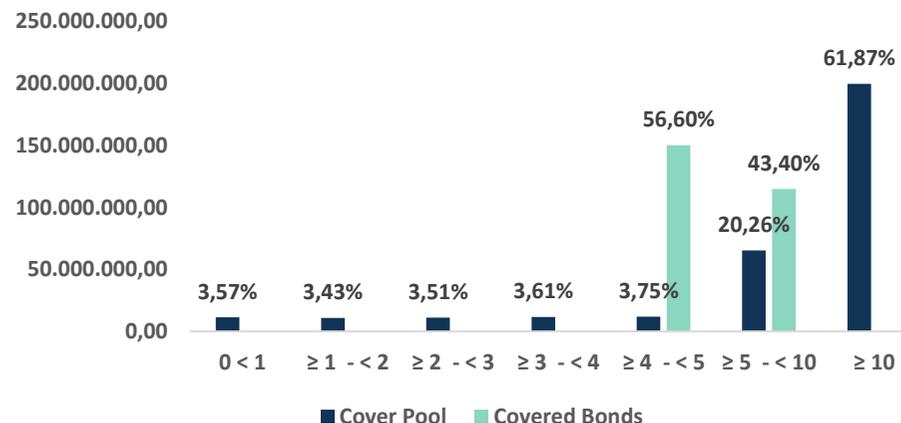


Información trimestral del conjunto de cobertura de bonos garantizados

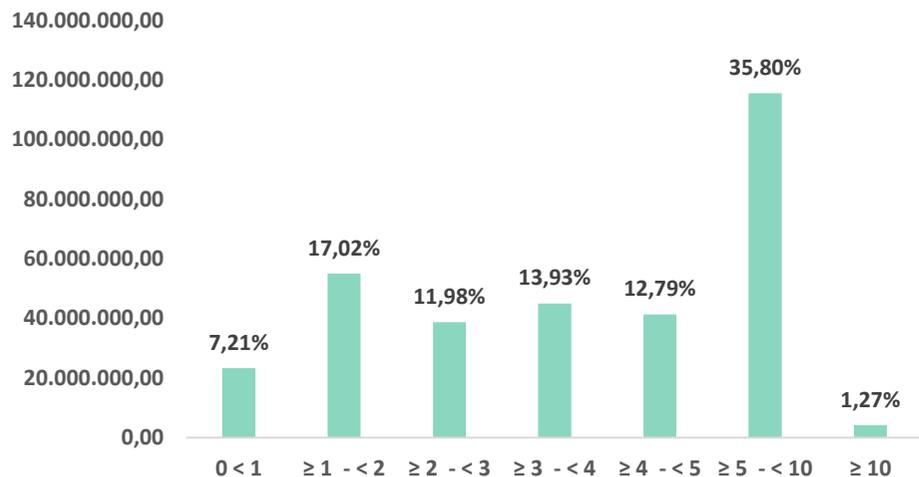
Septiembre 2023

Saldo	322.751.263,93
Número de préstamos	1.932
Saldo medio	167.056 €
LTV Medio Ponderado (%)	62,14%
Seasoning Medio Ponderado (meses)	51,60
Vencimiento medio ponderado (meses)	267
Préstamos tipo fijo	14,4%
Préstamos tipo Variable	85,6%
Impago >90 días (%)	0,30%
Saldo pendiente de covered bonds	265.000.000 €
Sobrecolateralización requerida	105,00%
Sobrecolateralización actual	121,79%

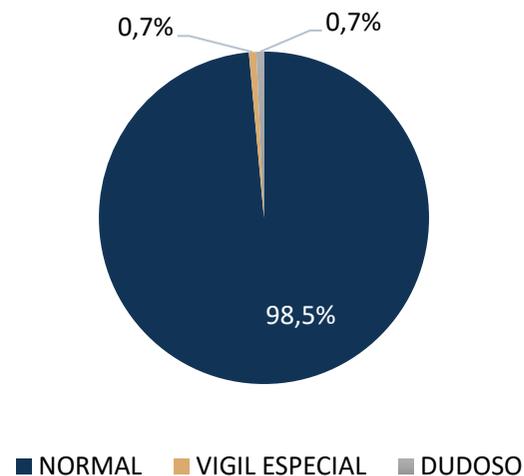
Vencimiento de los activos de cobertura y los bonos garantizados



Seasoning

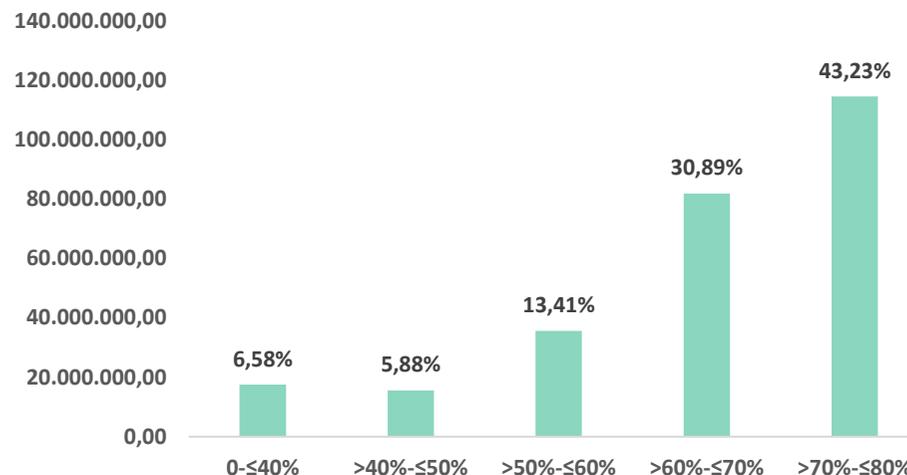


Situación de los activos

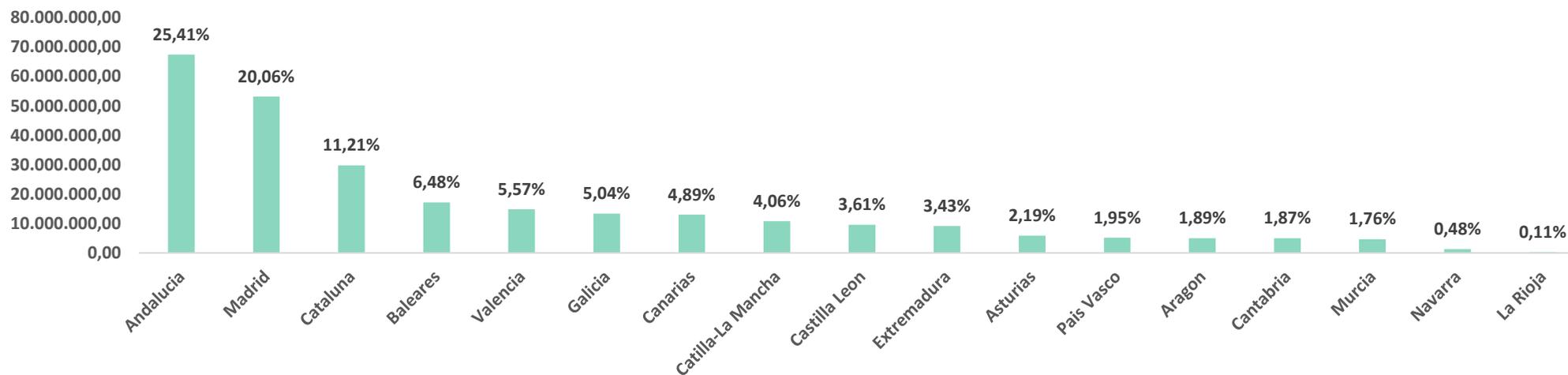


Saldo	265.033.142 €
Número de préstamos	1.374
Saldo medio	192.892 €
LTV Medio Ponderado (%)	64,58%
Seasoning Medio Ponderado (meses)	48,27
Vencimiento medio ponderado (meses)	275,85
Préstamos tipo fijo	15,84%
Préstamos tipo Variable	84,16%
Impago >90 días (%)	0,04%

Distribución por LtV

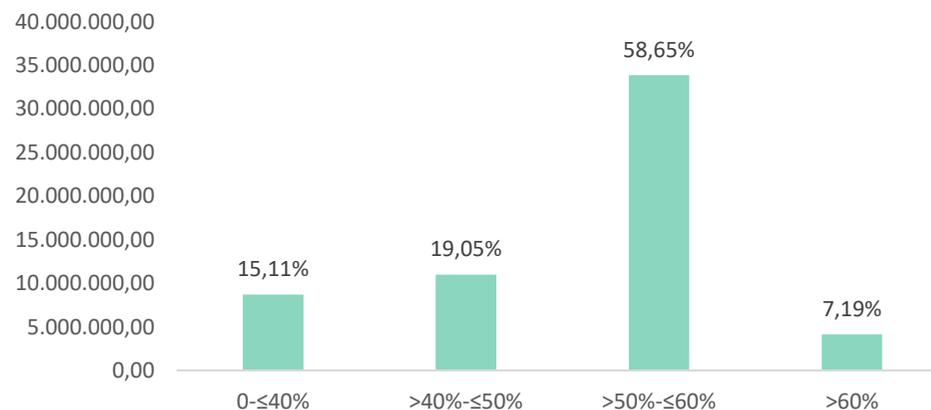


Distribución por geografía

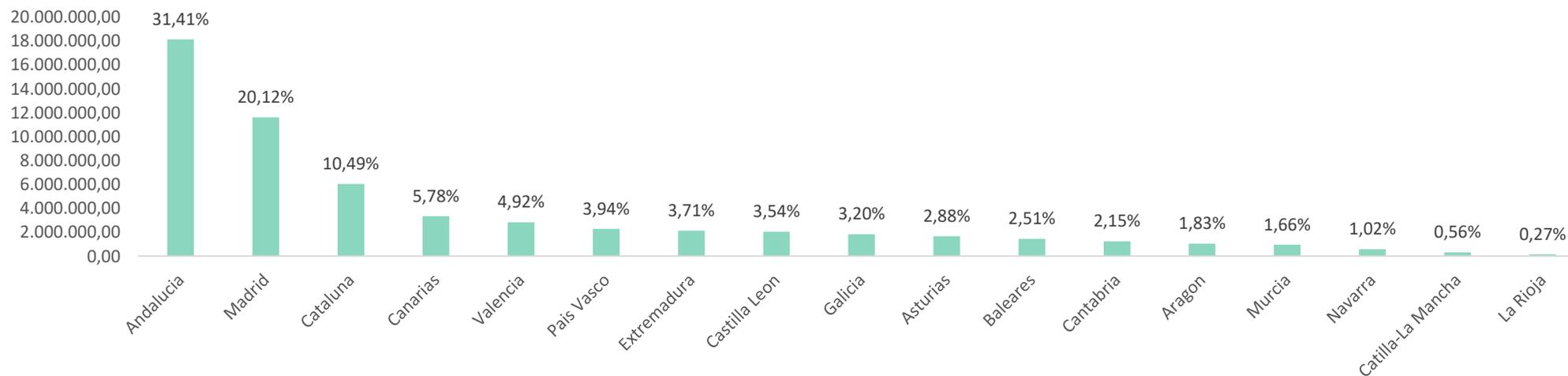


Saldo	57.718.122 €
Número de préstamos	558
Saldo medio	103.437 €
LTV Medio Ponderado (%)	50,90%
Seasoning Medio Ponderado (meses)	66,88
Vencimiento medio ponderado (meses)	225,50
Préstamos tipo fijo	7,53%
Préstamos tipo Variable	92,47%
Impago >90 días (%)	0,16%

Distribución por LtV



Distribución geográfica



Entidad	ISIN	Divisa	Principal pendiente de amortizar	Fecha de emisión	Tipo de Interés	Referencia	Spread	Vencimiento
Bancofar	ES0405524002	EUR	150.000.000,00	25/11/2020	Variable	EUR 6M	55 pb	25/11/2027
Bancofar	ES0405524010	EUR	115.000.000,00	25/05/2022	Variable	EUR 6M	55 pb	25/05/2030

El Banco de España autorizó la solicitud para la creación de un Programa de Emisión de Cédulas Hipotecarias, con objeto de adaptar a la regulación prevista en el RDL 24/2021 las emisiones de Cédulas Hipotecarias en vigor realizadas por la Entidad con anterioridad a la entrada en vigor del mismo. Actualmente este programa cuenta con dos emisiones activas con un total de 235.000.000 de euros.

El Grupo seleccionó a BEKA FINANCE, S.V., S.A. como órgano de control externo del conjunto de cobertura.

De conformidad con lo previsto en la Disposición transitoria quinta del Real Decreto-Ley 11/2022, en relación con los bienes inmuebles en garantía de préstamos hipotecarios incorporados al conjunto de cobertura de las Cédulas Hipotecarias emitidas con anterioridad a la entrada en vigor del Real Decreto-Ley 24/2021, se considera como valoración actualizada el valor de referencia utilizado por la Entidad de acuerdo a la Circular 4/2017, del Banco de España, que no podrá ser superior al que se obtuvo en la tasación individual completa realizada de acuerdo con la Orden ECO/805/2003 con ocasión de la concesión del préstamo

Bancofar

HEALTH BANKING

www.bancofar.es