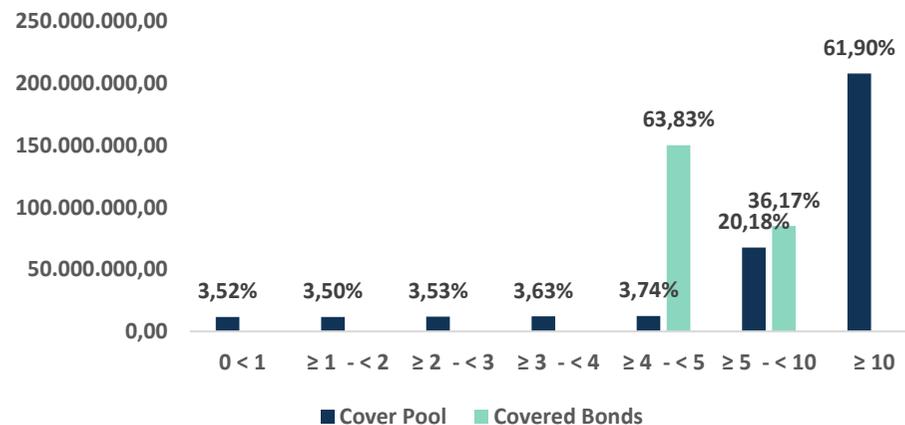


Información trimestral del conjunto de cobertura de bonos garantizados

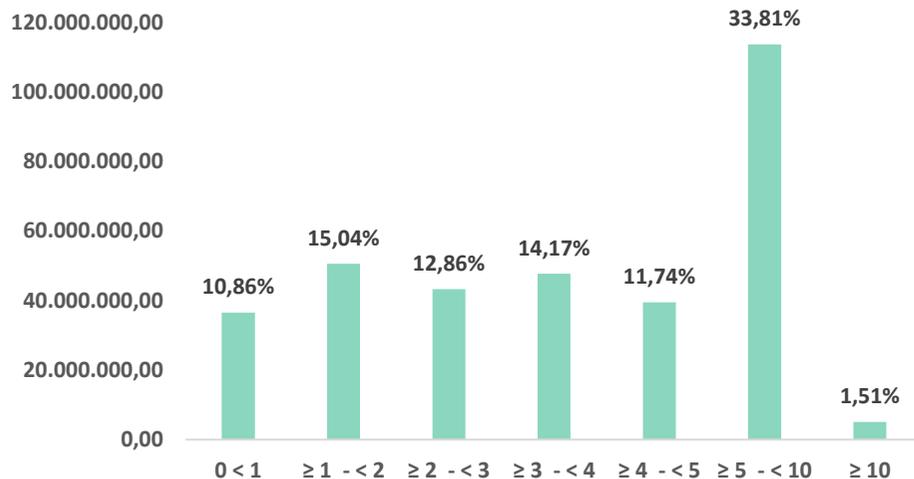
Junio 2023

Saldo	336.042.345,14
Número de préstamos	2.005
Saldo medio	167.602 €
LTV Medio Ponderado (%)	62,64%
Seasoning Medio Ponderado (meses)	49,12
Vencimiento medio ponderado (meses)	270
Préstamos tipo fijo	13,5%
Préstamos tipo Variable	86,5%
Impago >90 días (%)	0,45%
Saldo pendiente de covered bonds	235.000.000 €
Sobrecolateralización requerida	105,00%
Sobrecolateralización actual	143,00%

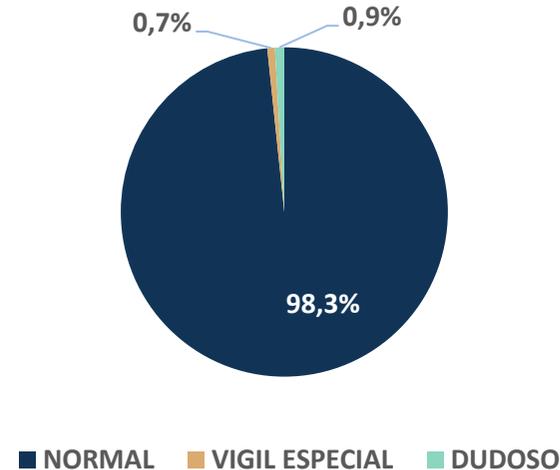
Vencimiento de los activos de cobertura y los bonos garantizados



Seasoning

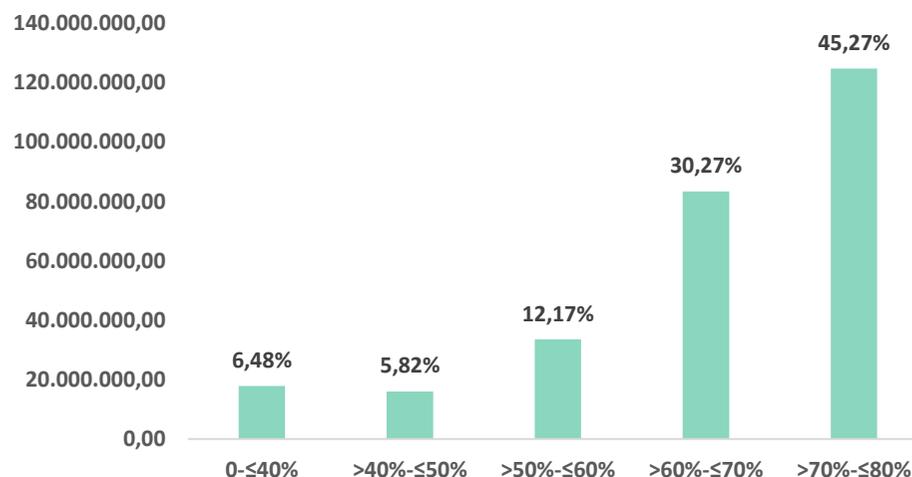


Situación de los activos

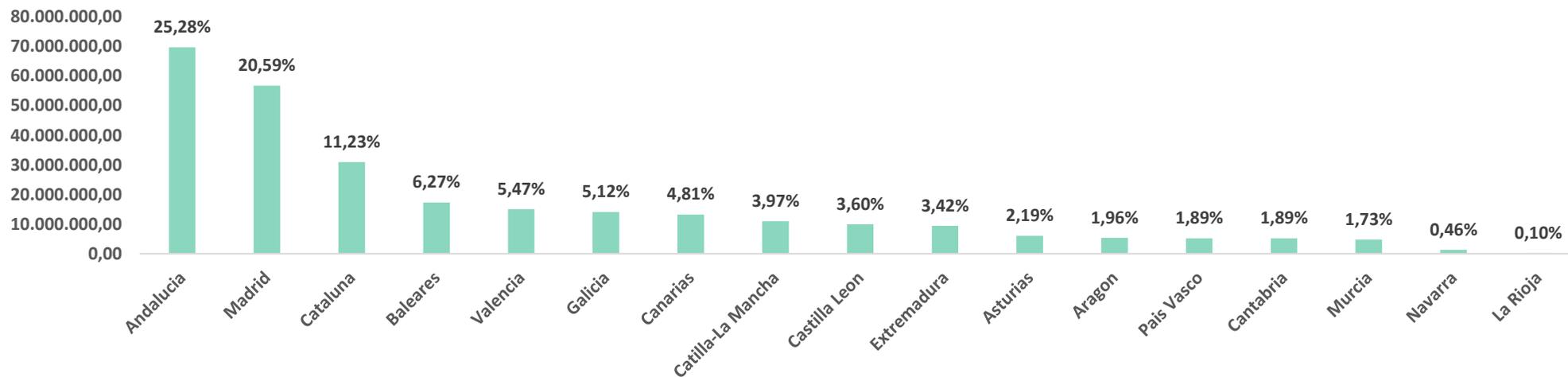


Saldo	275.549.905 €
Número de préstamos	1.424
Saldo medio	193.504 €
LTV Medio Ponderado (%)	65,08%
Seasoning Medio Ponderado (meses)	45,83
Vencimiento medio ponderado (meses)	278,57
Préstamos tipo fijo	14,87%
Préstamos tipo Variable	85,13%
Impago >90 días (%)	0,52%

Distribución por LTV

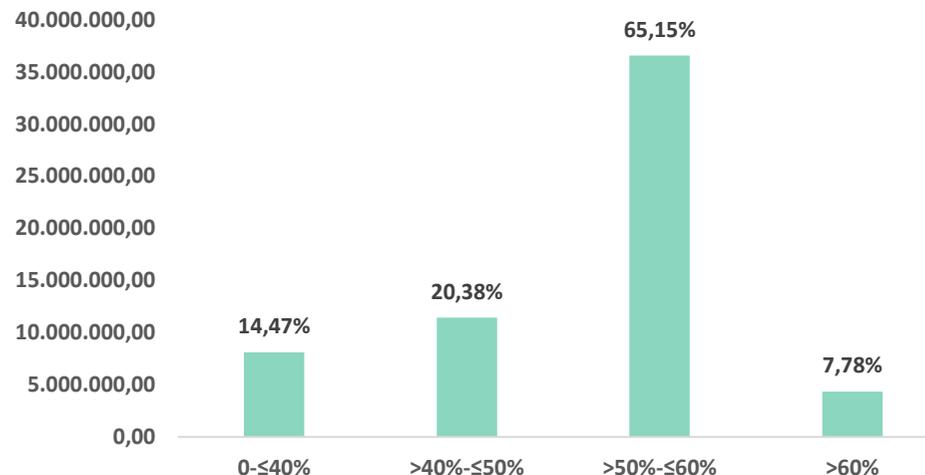


Distribución por geografía

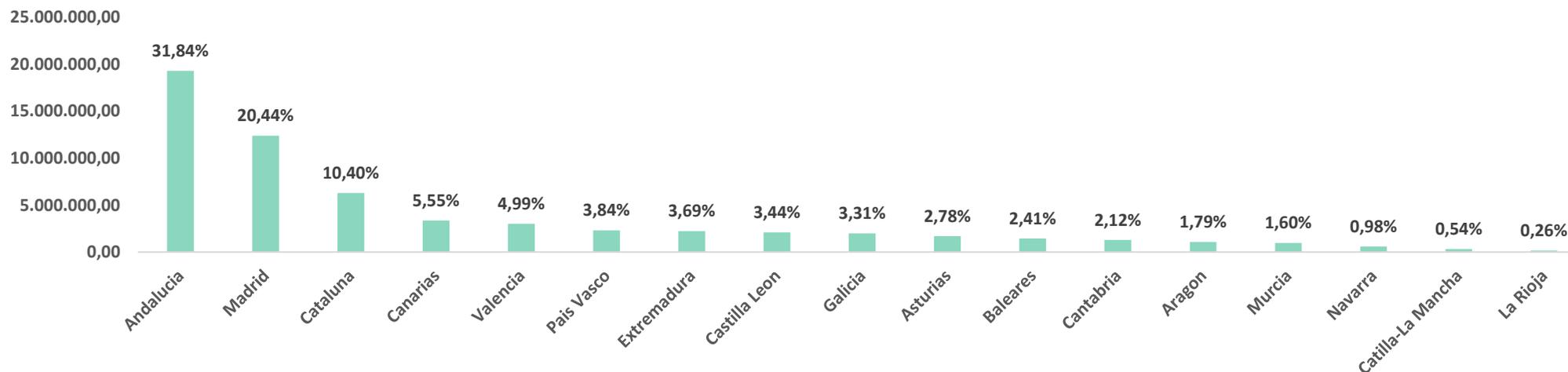


Saldo	60.492.440 €
Número de préstamos	581
Saldo medio	104.118 €
LTV Medio Ponderado (%)	51,52%
Seasoning Medio Ponderado (meses)	64,10
Vencimiento medio ponderado (meses)	229,09
Préstamos tipo fijo	7,27%
Préstamos tipo Variable	92,73%
Impago >90 días (%)	0,13%

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	85.000.000,00	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