



AYT GÉNOVA HIPOTECARIO XII, F.T.H.

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE REGLAS DE FUNCIONAMIENTO

ACTIVOS SUBYACENTES

NIVELES DE MOROSIDAD Y FALLIDOS

Ver estado S05.4

RENEGOCIACIONES DE LOS ACTIVOS

| LÍMITE A LA RENEGOCIACIÓN | | |
|-------------------------------|---|--------|
| DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN | LIMITE ACTUAL | |
| NOVACIONES DE TIPO DE INTERES | El Administrador está autorizado para proceder a dichas renegociaciones solicitadas por el deudor, si bien no se podrá renegociar el margen del tipo de interés de ningún Préstamo Hipotecario de manera que el margen resultante se sitúe por debajo de 39 puntos básicos (0,39%) o, aun cuando no se alcance este porcentaje, cuando el Margen del Tipo de Interés Medio Ponderado de los Préstamos Hipotecarios resultante de la renegociación (definido como la media ponderada de los márgenes de tipo de interés de cada uno de los Préstamos Hipotecarios sobre el tipo de interés de referencia de los Bonos para cada Periodo de Devengo de Intereses) sea inferior a 39 puntos básicos (0,39%). | 0,390% |
| FECHA FINALIZACION | 28/12/2047 | |

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón | TRIMESTRAL | |
|---|------------|---|
| | 15 | MARZO JUNIO SEPTIEMBRE DICIEMBRE |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | | |
| Anterior Fecha de Pago de Cupón | 15/03/2022 | |
| Anterior Fecha de Determinación | 08/03/2022 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago | 15/06/2022 | |

FIJACIÓN DE TIPO DE INTERÉS: TIPO DE INTERÉS DEL PRÓXIMO PERÍODO

| | ÍNDICE DE REFERENCIA * | MARGEN | FECHA FIJACIÓN | VALOR INDICE REFERENCIA | TIPO DE INTERÉS APLICABLE |
|--|------------------------|--------|----------------|-------------------------|---------------------------|
| TRAMO A | EUR 3M | 0,30 % | 11/03/2022 | -0,502 % | 0,000% |
| TRAMO B | EUR 3M | 0,60 % | 11/03/2022 | -0,502 % | 0,098% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA | EUR 3M | 0,60 % | 11/03/2022 | -0,502 % | 0,098% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN | EUR 3M | 0,60 % | 11/03/2022 | -0,502 % | 0,098% |

* Euribor 3M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | |
|--|----------------------|
| CÓDIGO LEI Original Legal Entity Identifier | 95980020140005212763 |
| | BLOOMBERG TICKER |
| TRAMO A | AYTGH XII A |
| TRAMO B | AYTGH XII B |

CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA | ENTIDAD | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Agente de Pagos | CAIXABANK, S.A. | CAIXABANK, S.A. |
| Depositario Cuenta Tesorería | CAIXABANK, S.A. | CAIXABANK, S.A. |
| Contrapartida Swap | BANCO SANTANDER, S.A. | BANCO SANTANDER, S.A. |
| Depositario Garantía Swap | NO APLICA | NO APLICA |
| Administrador | BARCLAYS BANK, S.A. | CAIXABANK, S.A. |
| Depositario Reserva Commingling | NO APLICA | NO APLICA |
| Back up Servicer | NO APLICA | NO APLICA |
| Acreditante Línea Liquidez | NO APLICA | NO APLICA |
| Depositario Garantía Línea Liquidez | NO APLICA | NO APLICA |
| Avalista | NO APLICA | NO APLICA |

ACCIONES CORRECTIVAS

CONCLUIDAS

| ACCIÓN | FECHA | ENTIDAD DEPOSITARIA |
|---|------------|--------------------------------------|
| Incorporación de Société Générale en sustitución de Barclays Bank SA como Agente Financiero | 21/01/2015 | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| 1  Modificación de la Escritura de Constitución a los efectos de eliminar la necesidad de notificar la cesión de los Préstamos Hipotecarios a los Deudores en caso de que la participación de Barclays Bank PLC en el capital social de Barclays Bank, S.A. fuera inferior en cualquier momento al 51% o de que la deuda no subordinada no garantizada a largo plazo de BARCLAYS BANK PLC tuviera asignada durante la vida del Fondo una calificación crediticia inferior a Baa2. | 23/01/2015 | |
| 2  Escritura de Modificación a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por el Agente Financiero en caso de descenso de su calificación por FITCH RATINGS ESPAÑA, S.A.U. ("FITCH") y MOODY'S INVESTORS SERVICE ESPAÑA, S.A. ("MOODY'S"), así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro. | 04/03/2016 | |
| Incorporación de Caixabank en sustitución de Société Générale como Agente Financiero | 04/03/2016 | CAIXABANK, S.A. |
| 3  Escritura de Modificación, a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por la Parte B del Contrato de Permuta Financiera de Intereses en caso de descenso de su calificación por FITCH y MOODY'S, así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro | 21/12/2016 | |
| Incorporación de Banco Santander en sustitución de Barclays Bank PLC, como Parte B del Contrato de Permuta Financiera de Intereses | 21/12/2016 | |

RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN

AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| FITCH | BBB+ | F2 | 60 | Naturales |
| MOODY'S | Baa3 | P-3 | 30 | Hábiles |

| RATING CONTRAPARTIDA | | | | | |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
| | | Largo plazo | Corto plazo | | |
| CAIXABANK, S.A. | FITCH | BBB+ | F2 | NO* | N/P |
| | MOODY'S | A3 | P-2 | NO | N/P |

* NOTAS

FITCH : El rating de el Agente de Pagos es suficiente para que los bonos alcancen una calificación "A-".

CONTRAPARTIDA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| FITCH | BBB | F2 | 14 | Naturales |
| CON COLATERAL | BB+ | N/A | 30 | Naturales |
| MOODY'S | A3 | N/A | 30 | Hábiles |
| CON COLATERAL | Baa2 | N/A | 30 | Hábiles |

| RATING CONTRAPARTIDA | | | | | |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
| | | Largo plazo | Corto plazo | | |
| BANCO SANTANDER, S.A. | FITCH | | | NO | N/P |
| | CON COLATERAL | A | F1 | NO | N/P |
| | MOODY'S | | | NO | N/P |
| | CON COLATERAL | A2 | P-1 | NO | N/P |

ADMINISTRADOR

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| FITCH | N/A | F1 | 30 | Naturales |
| MOODY'S | N/A | P-1 | 30 | Naturales |

| RATING CONTRAPARTIDA | | | | | |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
| | | Largo plazo | Corto plazo | | |
| CAIXABANK, S.A. | FITCH | BBB+ | F2 | NO | N/P |
| | MOODY'S | A3 | P-2 | NO | N/P |

* NOTAS

FITCH : El rating del Administrador no tiene impacto en la calificación de los Bonos.

MOODY'S : El rating del Administrador no tiene impacto en la calificación de los Bonos.

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES