



# AYT HIPOTECARIO MIXTO III, F.T.A.

## 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 | Márgen Medio Ponderado calculado sobre el índice de cada préstamo a la fecha de cobro de que se trate $\geq 75$ puntos básicos (0,75%), | N/A           |
| FECHA FINALIZACION            | 01/02/2035  | 01/02/2035    |

### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

#### FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón                     | TRIMESTRAL |   |
|---|------------|---|
|   | 21         | MARZO<br>JUNIO<br>SEPTIEMBRE<br>DICIEMBRE |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) |            |   |

|                                 |            |  |
|---------------------------------|------------|--|
| Anterior Fecha de Pago de Cupón | 21/12/2018 |  |
| Anterior Fecha de Determinación | 14/12/2018 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago           | 21/03/2019 |  |

#### 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                 | 0,13 % | 19/12/2018     | -0,311 %                | 0,000%                    |
| TRAMO B                                  | EUR 3M                 | 0,65 % | 19/12/2018     | -0,311 %                | 0,339%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA    | EUR 3M                 | 0,65 % | 19/12/2018     | -0,311 %                | 0,339%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN | EUR 3M                 | 0,65 % | 19/12/2018     | -0,311 %                | 0,339%                    |

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

#### INFORMACIÓN ADICIONAL

|  |                      |
|--|----------------------|
| CÓDIGO LEI<br>Original Legal Entity Identifier | 95980020140005212569 |
|  | BLOOMBERG TICKER     |
| TRAMO A  | AYTH M3 A            |
| TRAMO B  | AYTH M3 B            |

## CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA                              | ENTIDAD   | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD               |
|--|---|---|
| <i>Agente de Pagos</i>                     | BANCO SANTANDER, S.A.   | BANCO SANTANDER, S.A.                     |
| <i>Depositario Cuenta Tesorería</i>        | BANCO SANTANDER, S.A.   | BANCO SANTANDER, S.A.                     |
| <i>Contrapartida Swap</i>                  | <b>VARIOS CONTRATOS SWAPS</b>   | <b>VARIOS CONTRATOS SWAPS</b>             |
| <i>Contrapartida Swap 1</i>                | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.   | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.     |
| <i>Contrapartida Swap 2</i>                | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO   | CECABANK, S.A.                            |
| <i>Depositario Garantía Swap</i>           | <b>VARIOS DEPOSITARIOS GARANTÍA SWAPS</b>   | <b>VARIOS DEPOSITARIOS GARANTÍA SWAPS</b> |
| <i>Depositario Garantía Swap 1</i>         | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA  | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA      |
| <i>Depositario Garantía Swap 2</i>         | NO APLICA   | NO APLICA                                 |
| <i>Administrador</i>                       | <b>MULTICEDENTE</b>   | <b>MULTICEDENTE</b>                       |
| <i>Administrador 1</i>                     | CAJA GENERAL DE AHORROS DE GRANADA  | BANCO MARE NOSTRUM, S.A.                  |
| <i>Administrador 2</i>                     | UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA CREDIFIMO ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO | CAIXABANK, S.A.                           |
| <i>Depositario Reserva Commingling</i>     | NO APLICA   | NO APLICA                                 |
| <i>Back up Servicer</i>                    | NO APLICA   | NO APLICA                                 |
| <i>Acreditante Línea Liquidez</i>          | NO APLICA   | NO APLICA                                 |
| <i>Depositario Garantía Línea Liquidez</i> | NO APLICA   | NO APLICA                                 |
| <i>Avalista</i>                            | NO APLICA   | NO APLICA                                 |

## ACCIONES CORRECTIVAS

### CONCLUIDAS

| ACCIÓN  | FECHA      | ENTIDAD DEPOSITARIA                   |
|---|------------|---------------------------------------|
| Subrogación de BBVA en la posición de Caja Madrid como una de las Entidades de Contrapartida de Swap  | 10/05/2011 | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. |
| Traslado Agente Financiero desde CECA a Barclays Bank PLC SE  | 17/07/2012 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Establecimiento de un depósito en Banco Santander en garantía de las obligaciones de BBVA como una de las Entidades de Contrapartida de Swap  | 28/11/2012 | BANCO SANTANDER, S.A.                 |
| Traslado depositaria cuenta garantía swap desde Banco Santander hasta Société Générale  | 19/12/2014 | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA  |
| Traslado Cuenta Tesorería a Barclays Bank (UK)  | 08/05/2015 | BARCLAYS BANK PLC                     |
| 1ª Modificación de la Escritura de Constitución a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por el Agente Financiero en caso de descenso de su calificación por Moodys, así como permitir que se apliquen criterios más actualizados que se publiquen en el futuro. | 17/06/2016 |                                       |
| Incorporación de Banco Santander como Agente Financiero en sustitución de Barclays Bank PLC, Sucursal en España   | 17/06/2016 | BANCO SANTANDER, S.A.                 |
| Modificación de la numeración y de la remuneración aplicable a la cuenta de depósito-swap por parte de SG   | 08/07/2016 | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA  |

## 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 |                   |                     |
| MOODY'S                   | A3                     | N/A         | 30                | Naturales           |

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

### CONTRAPARTIDA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN |                        |             |                   |                     |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN   | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| MOODY'S                   | A1                     | NO APLICA   | 30                | Hábiles             |

## VARIAS CONTRAPARTIDAS

| RATING CONTRAPARTIDA                  |                         |                        |             |                  |                   |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA                 | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. | MOODY'S                 | A3                     | P-2         | NO *             | N/P               |

### \* NOTAS

**MOODY'S:** Se ha establecido un depósito en garantía de las obligaciones de la Entidad de Contrapartida de Swap, siguiendo con lo especificado en la documentación.

| RATING CONTRAPARTIDA  |                         |                        |             |                  |                   |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| CECABANK, S.A.        | MOODY'S                 | Baa1                   | P-2         | NO *             | N/P               |

**\* NOTAS**

**MOODY'S:** Siguiendo con lo especificado en la documentación, actualmente se está procediendo con el recálculo semanal del importe a depositar en garantía de las obligaciones de la Entidad de Contrapartida de Swap.

En tanto que actualmente dicho depósito asciende a cero euros, no se ha abierto una cuenta en Entidad alguna, la cual se activará en el momento en el que este depósito sea mayor a cero.

## PROCESOS A EFECTUAR

### ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES