



AYT HIPOTECARIO MIXTO II, F.T.A. - SERIE PH -

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 | los Administradores únicamente podrán acordar la modificación del tipo de interés de los Préstamos Hipotecarios a tipo de interés variable objeto de Participaciones Hipotecarias cuando el margen medio ponderado de la cartera de Participaciones Hipotecarias calculado sobre el índice de cada Préstamo Hipotecario en la Fecha de Cobro de que se trate, sea igual o superior a treinta y cinco (35) puntos básicos (0,35%) | 0,606% |
| FECHA FINALIZACION | 23/03/2034 | 23/03/2034 |

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón | TRIMESTRAL | |
|---|------------|---|
| | 20 | MARZO JUNIO SEPTIEMBRE DICIEMBRE |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | | |
| Anterior Fecha de Pago de Cupón | 20/03/2020 | |
| Anterior Fecha de Determinación | 13/03/2020 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago | 22/06/2020 | |

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

| | ÍNDICE DE REFERENCIA * | MARGEN | FECHA FIJACIÓN | VALOR ÍNDICE REFERENCIA | TIPO DE INTERÉS APLICABLE |
|--|------------------------|------------|----------------|-------------------------|---------------------------|
| TRAMO PH1 | EUR 3M | 0,17 % | 18/03/2020 | -0,408 % | 0,000% |
| TRAMO PH2 | EUR 3M | 0,90 % | 18/03/2020 | -0,408 % | 0,492% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA | EUR 3M | 0,90 % | 18/03/2020 | -0,408 % | 0,492% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN | AMORTIZADO | AMORTIZADO | AMORTIZADO | AMORTIZADO | AMORTIZADO |

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

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | |
|--|----------------------|
| CÓDIGO LEI Original Legal Entity Identifier | 95980020140005215964 |
|--|----------------------|

| | BLOOMBERG TICKER |
|-----------|------------------|
| TRAMO PH1 | AYTH M2 PH1 |
| TRAMO PH2 | AYTH M2 PH2 |

CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA | ENTIDAD | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD |
|-------------------------------------|--|--|
| Agente de Pagos | BANCO SANTANDER, S.A. | BANCO SANTANDER, S.A. |
| Depositorio Cuenta Tesorería | BANCO SANTANDER, S.A. | BANCO SANTANDER, S.A. |
| Contrapartida Swap | J.P. MORGAN INTERNATIONAL BANK LIMITED, SUCURSAL EN ESPAÑA | J.P. MORGAN INTERNATIONAL BANK LIMITED, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Depositorio Garantía Swap | NO APLICA | NO APLICA |
| Administrador | MULTICEDENTE | MULTICEDENTE |
| Administrador 1 | CAJA DE AHORROS DE LA RIOJA | BANKIA, S.A. |
| Administrador 2 | CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA | KUTXABANK, S.A. |
| Administrador 3 | BANCO MARE NOSTRUM, S.A. | BANKIA, S.A. |
| Administrador 4 | MONTE DE PIEDAD Y CAJA DE AHORROS DE HUELVA Y SEVILLA | CAIXABANK, S.A. |
| Depositorio Reserva Commingling | NO APLICA | NO APLICA |
| Back up Servicer | NO APLICA | NO APLICA |
| Acreditante Línea Liquidez | NO APLICA | NO APLICA |
| Depositorio Garantía Línea Liquidez | NO APLICA | NO APLICA |
| Avalista | NO APLICA | NO APLICA |

ACCIONES CORRECTIVAS

CONCLUIDAS

| ACCIÓN | FECHA | ENTIDAD DEPOSITARIA |
|--|------------|--|
| Apertura de cuenta en CECA en garantía de las obligaciones de la Contrapartida del Contrato de Swap | 15/01/2008 | Confederación Española de Cajas de Ahorros |
| Incorporación de JP Morgan como Entidad de Contrapartida de Swap en el lugar de Bearn Stearn | 29/05/2009 | J.P. MORGAN INTERNATIONAL BANK LIMITED, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Apertura Cuenta Transitoria de Tesorería en Banco Santander, S.A. | 13/04/2012 | BANCO SANTANDER, S.A. |
| Traslado Agente Financiero desde CECA a Barclays Bank PLC SE | 17/07/2012 | BARCLAYS BANK PLC, 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 Moody's y Fitch, 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. |

RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN

AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MÍNIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| FITCH | A- | F2 | 30 | Naturales |

| | | | | |
|---------|----|-----|----|-----------|
| 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. | FITCH | A | F1 | NO | N/P |
| | 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 | | |
| FITCH | N/A | F1 | 30 | Naturales |
| CON COLATERAL | N/A | N/A | 30 | Naturales |
| MOODY'S | A1 | P-1 | 30 | Naturales |
| CON COLATERAL | A3 | P-2 | 30 | Naturales |

| RATING CONTRAPARTIDA | | | | | |
|--|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
| | | Largo plazo | Corto plazo | | |
| J.P. MORGAN INTERNATIONAL BANK LIMITED, SUCURSAL EN ESPAÑA | FITCH | AA | F1+ | NO | N/P |
| | CON COLATERAL | | | NO | N/P |
| | MOODY'S | Aa1 | P-1 | NO | N/P |
| | CON COLATERAL | | | NO | N/P |

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES