

AYT GÉNOVA HIPOTECARIO XI, 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 no podrá, en ningún caso (ni siquiera a instancias de la Sociedad Gestora), entablar renegociaciones de tipo de interés que puedan resultar en una disminución del tipo de interés aplicable a un Préstamo Hipotecario Participado. | N/A |
| FECHA FINALIZACION | 25/09/2037 | 25/09/2037 |

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón | TRIMESTRAL | |
|---|------------|--|
| | 15 | FEBRERO MAYO AGOSTO NOVIEMBRE |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | | |

| | | |
|---------------------------------|------------|--|
| Anterior Fecha de Pago de Cupón | 16/08/2022 | |
| Anterior Fecha de Determinación | 08/08/2022 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago | 15/11/2022 | |

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 A2 | EUR 3M | 0,20 % | 11/08/2022 | 0,321 % | 0,521% |
| TRAMO B | EUR 3M | 0,30 % | 11/08/2022 | 0,321 % | 0,621% |
| TRAMO C | EUR 3M | 0,60 % | 11/08/2022 | 0,321 % | 0,921% |
| TRAMO D | EUR 3M | 2,50 % | 11/08/2022 | 0,321 % | 2,821% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA | EUR 3M | 2,50 % | 11/08/2022 | 0,321 % | 2,821% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN | EUR 3M | 2,50 % | 11/08/2022 | 0,321 % | 2,821% |

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

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | |
|----------------------------------|----------------------|
| CÓDIGO LEI | 95980020140005209950 |
| Original Legal Entity Identifier | |

| | BLOOMBERG TICKER |
|----------|------------------|
| TRAMO A2 | AYT GHXI A2 |
| TRAMO B | AYT GHXI B |
| TRAMO C | AYT GHXI C |
| TRAMO D | AYT GHXI D |

CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA | ENTIDAD | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Agente de Pagos | CAIXABANK, S.A. | CAIXABANK, S.A. |
| Depositorio Cuenta Tesorería | CAIXABANK, S.A. | CAIXABANK, S.A. |
| Contrapartida Swap | BANCO SANTANDER, S.A. | BANCO SANTANDER, S.A. |
| Depositorio Garantía Swap | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Administrador | BARCLAYS BANK, S.A. | 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 |
|---|------------|--------------------------------------|
| Adecuación CS y AF a Criterios S&P 2010 | 05/07/2011 | |
| 2ª Modificación de la Escritura de Constitución a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por el Agente Financiero y el Administrador en caso de descenso de su calificación por FITCH y STANDARD & POOR'S | 23/01/2015 | |
| Cambio denominación Cuenta de Tesorería como consecuencia de la absorción de Barclays Bank SA por parte de Caixabank | 18/05/2015 | |
| Establecimiento en SG Sucursal en España, depósito en garantía de las obligaciones de Barclays Bank PLC como CS de la operación. | 09/07/2015 | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Modificación Número de Cuenta de Garantías y de la remuneración aplicable a la misma | 20/05/2016 | |
| 3ª 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 S&P, 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 | BANCO SANTANDER, S.A. |

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 | | |
| STANDARD & POORS | BBB- | N/A | 60 | Naturales |
| FITCH | BBB+ | F2 | 60 | Naturales |

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

| * NOTAS |
|---|
| <i>FITCH : El rating de el Agente de Pagos es suficiente para que los bonos alcancen una calificación "A-".</i> |

CONTRAPARTIDA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| STANDARD & POORS | BBB | N/A | 10 | Hábiles |
| CON COLATERAL | BBB- | N/A | 60 | Naturales |
| FITCH | BBB | F2 | 14 | Naturales |
| CON COLATERAL | BB+ | 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. | STANDARD & POORS | AA- | A-1+ | NO | N/P |
| | CON COLATERAL | | | NO | N/P |
| | FITCH | A | F1 | NO | N/P |
| | CON COLATERAL | | | NO | N/P |

DEPOSITARIO GARANTÍA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| STANDARD & POORS | BBB- | N/A | N/A | N/A |
| FITCH | BBB+ | F2 | N/A | N/A |

| RATING CONTRAPARTIDA | | | | | |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
| | | Largo plazo | Corto plazo | | |
| SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA | STANDARD & POORS | A | A-1 | NO | N/P |
| | FITCH | A | F1 | NO | N/P |

ADMINISTRADOR

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| STANDARD & POORS | N/A | N/A | N/A | N/A |
| FITCH | BBB | F2 | N/A | N/A |

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

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES