



AYT CÉDULAS CAJAS V, F.T.A. - SERIE B -

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 | LÍMITE ACTUAL |
| NOVACIONES DE TIPO DE INTERÉS | N/A | N/A |
| FECHA FINALIZACION | N/A | N/A |

FECHA DE VENCIMIENTO

| | DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN |
|-------------------------|--------------------------|
| FECHA VENCIMIENTO FINAL | 04/12/2018 |
| FECHA VENCIMIENTO LEGAL | 04/12/2021 |

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón | ANUAL | |
|-----------------------------|---|---|
| | Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | 4 |

| | | |
|---------------------------------|------------|--|
| Anterior Fecha de Pago de Cupón | 04/12/2017 | |
| Anterior Fecha de Determinación | 30/11/2017 | 2 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago | 04/12/2018 | |

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 B | FIJO | 0,00 % | N/A | N/A | 4,750% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA | EUR 12M | 0,15 % | 30/11/2017 | -0,188 % | 0,000% |

* Euribor 12M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | |
|--|----------------------|
| CÓDIGO LEI Original Legal Entity Identifier | 959800UJAMXGKCT8K704 |
|--|----------------------|

CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA | ENTIDAD | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <i>Agente de Pagos</i> | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. |
| <i>Depositario Cuenta Tesorería</i> | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. |
| <i>Contrapartida Swap</i> | NO APLICA | NO APLICA |
| <i>Depositario Garantía Swap</i> | NO APLICA | NO APLICA |
| <i>Administrador</i> | HAYA TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A.U. | HAYA TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A.U. |
| <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 |
|--|------------|---------------------------------------|
| Incorporación de Barclays Bank PLC como Agente Financiero en sustitución del Instituto de Crédito Oficial | 25/04/2012 | Barclays Bank PLC, Sucursal en España |
| Escritura de Modificación a los efectos de adecuar los requisitos de calificación del Agente Financiero a los criterios vigentes de las Agencias de Calificación | 22/12/2014 | |
| Incorporación de BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. como Agente Financiero en sustitución de Barclays Bank PLC, Sucursal en España | 22/12/2014 | Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. |

RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN

AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTAS

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| STANDARD & POORS | BBB- | N/A | 30 | Naturales |
| FITCH | BBB | F2 | 60 | Naturales |
| MOODY'S | Baa1 | N/A | 30 | Hábiles |

| RATING CONTRAPARTIDA | | | | | |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
| | | Largo plazo | Corto plazo | | |
| BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. | STANDARD & POORS | BBB+ | A-2 | NO | N/P |
| | FITCH | A- | F2 | NO | N/P |
| | MOODY'S | Baa1 | P-2 | NO | N/P |

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES