



## AYT CAJA GRANADA HIPOTECARIO I, 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 INTERÉS | Las modificaciones en el tipo de interés, se podrán realizar siempre que se mantenga la contrapartida inicial del Contrato de Swap | N/A           |
| FECHA FINALIZACIÓN            | 09/03/2047   | 09/03/2047    |

#### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

##### FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón                     | TRIMESTRAL |   |
|---|------------|---|
|   | 9          | MARZO<br>JUNIO<br>SEPTIEMBRE<br>DICIEMBRE |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) |            |   |
| Anterior Fecha de Pago de Cupón                 | 11/03/2019 |   |
| Anterior Fecha de Determinación                 | 04/03/2019 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago  |
| Próxima Fecha de Pago                           | 10/06/2019 |   |

##### 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 A                                  | EUR 3M                 | 0,17 %     | 07/03/2019     | -0,308 %                | 0,000%                    |
| TRAMO B                                  | EUR 3M                 | 0,33 %     | 07/03/2019     | -0,308 %                | 0,022%                    |
| TRAMO C                                  | EUR 3M                 | 0,65 %     | 07/03/2019     | -0,308 %                | 0,342%                    |
| TRAMO D                                  | EUR 3M                 | 2,00 %     | 07/03/2019     | -0,308 %                | 1,692%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA    | EUR 3M                 | 2,55 %     | 07/03/2019     | -0,308 %                | 2,242%                    |
| 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<br>Original Legal Entity Identifier | 95980020140005217710 |
|--|----------------------|

|         | BLOOMBERG TICKER |
|---------|------------------|
| TRAMO A | GRANA 2007-1 A   |
| TRAMO B | GRANA 2007-1 B   |
| TRAMO C | GRANA 2007-1 C   |
| TRAMO D | GRANA 2007-1 D   |

## CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA                       | ENTIDAD                                   | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD |
|-------------------------------------|---|-----------------------------|
| Agente de Pagos                     | BANCO SANTANDER, S.A.                     | BANCO SANTANDER, S.A.       |
| Depositario Cuenta Tesorería        | BANCO SANTANDER, S.A.                     | BANCO SANTANDER, S.A.       |
| Contrapartida Swap                  | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO | CECABANK, S.A.              |
| Depositario Garantía Swap           | BANCO SANTANDER, S.A.                     | BANCO SANTANDER, S.A.       |
| Administrador                       | BANCO MARE NOSTRUM, S.A.                  | BANKIA, S.A                 |
| Depositario Reserva Commingling     | BANCO SANTANDER, S.A.                     | BANCO SANTANDER, S.A.       |
| 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                       |
|--|------------|---|
| Novación contrato Servicios Financieros a las exigencias de S&P (a efectos de consecución AAA)   | 14/07/2011 |   |
| Establecimiento Depósito en garantía obligaciones contraparte del swap para S&P  | 23/11/2011 | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO |
| Establecimiento Depósito en garantía obligaciones Agente Financiero  | 23/12/2011 | INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL              |
| Traspaso depositaría cuenta de tesorería hasta Barclays Bank, S.A. Transitoria   | 09/03/2012 | BARCLAYS BANK S.A.                        |
| Cancelación Depósito Garantía obligaciones Agente Financiero   | 09/03/2012 | INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL              |
| Establecimiento Depósito en garantía obligaciones contraparte del swap para Fitch (ya se hacía por S&P)  | 02/04/2012 | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO |
| Traspaso Contrato Agente Financiero Barclays PLC   | 17/07/2012 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA     |
| Formalización Suplemento al Contrato de Administración y establecimiento Depósito en Barclays Bank PLC SE, en garantía obligaciones del Administrador  | 23/11/2012 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA     |
| 1ª Modificación de la Escritura de Constitución a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por la Entidad de Contrapartida del Contrato de Swap en caso de descenso de su calificación por STANDARD & POOR'S CREDIT MARKET SERVICES EUROPE LIMITED ("STANDARD & POOR'S" o "S&P") y FITCH RATINGS ESPAÑA, S.A.U. ("FITCH") así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro | 04/07/2013 |   |
| Traslado depósito en garantía de las obligaciones de la CS desde CECABANK a Banco de España  | 08/07/2013 | BANCO DE ESPAÑA                           |
| Traslado depósito en garantía de las obligaciones de la CS desde Banco de España a Barclays Bank PLC, Sucursal en España   | 05/08/2014 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA     |
| Segundo Suplemento al Contrato de Admon, mediante el que se actualiza el procedimiento de cálculo del depósito de commingling referenciado a la criteria vigente de Fitch  | 20/10/2014 |   |
| Traslado Cuenta Tesorería a Barclays Bank (UK)   | 08/05/2015 | BARCLAYS BANK PLC                         |
| Traslado Cuenta Depósito Swap a Barclays Bank (UK)   | 08/05/2015 | BARCLAYS BANK PLC                         |

| ACCIÓN   | FECHA      | ENTIDAD DEPOSITARIA  |
|--|------------|----------------------|
| Traslado Cuenta Depósito Administrador 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 FITCH RATINGS ESPAÑA, S.A.U. ("FITCH") y STANDARD & POOR'S CREDIT MARKET SERVICES EUROPE LIMITED ("STANDARD & POOR'S" o "S&P"), así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro. | 22/12/2015 |                      |
| Incorporación de Banco Santander como Agente Financiero en sustitución de Barclays Bank PLC, Sucursal en España  | 22/12/2015 | BANCO SANTANDER S.A. |
| Incorporación de Banco Santander de la Entidad Depositaria de la cuenta de garantías-swap en sustitución de Barclays Bank PLC  | 22/12/2015 | BANCO SANTANDER S.A. |
| Incorporación de Banco Santander de la Entidad Depositaria de la cuenta de garantías-administrador en sustitución de Barclays Bank PLC   | 22/12/2015 | 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         | 30                | Naturales           |
| FITCH                     | BBB+                   | F2          | 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        | A                      | A-1         | NO               | N/P               |
|                       | FITCH                   | A                      | F1          | NO               | N/P               |

### CONTRAPARTIDA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN |                        |             |                   |                     |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN   | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| STANDARD & POORS          | A                      | 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 |                  |                   |
| CECABANK, S.A.        | STANDARD & POORS        | BBB                    | A-2         | NO *             | N/P               |
|                       | CON COLATERAL           |                        |             | NO *             | N/P               |
|                       | FITCH                   | BBB-                   | F3          | NO *             | N/P               |
|                       | CON COLATERAL           |                        |             | NO               | N/P               |

**\* NOTAS**

**FITCH:** Se ha procedido con el establecimiento de un Depósito en garantía de las obligaciones de la Contrapartida de Swap.  
**STANDARDS & POORS:** Se ha procedido con el establecimiento de un Depósito en garantía de las obligaciones de la Contrapartida de Swap.

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 |                  |                   |
| BANCO SANTANDER, S.A. | 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                     | N/A                    | F2          | N/A               | N/A                 |

| RATING CONTRAPARTIDA  |                         |                        |             |                  |                   |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| BANKIA, S.A           | STANDARD & POORS        | BBB                    | A-2         | NO               | N/P               |
|                       | FITCH                   | BBB-                   | F3          | NO *             | N/P               |

\* NOTAS

**FITCH:** Se ha procedido con el establecimiento de un colateral en garantía de las obligaciones del Administrador, siguiendo con las especificaciones recogidas en documentación.

## PROCESOS A EFECTUAR

### ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES