



# AYT CAJAMURCIA 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   | LÍMITE ACTUAL                            |
| NOVACIONES DE TIPO DE INTERES | MMP calculado sobre el índice de cada préstamo a la fecha de cobro de que se trate $\geq 75$ puntos básicos (0,75%), sobre el índice de Referencia Euribor 1 año | MMP 1,08%                                |
|                               |  | Euribor año última fecha de pago -0,303% |
| FECHA FINALIZACION            | 01/09/2035   | 01/09/2035                               |

### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

#### FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón                     | TRIMESTRAL |                                    |
|---|------------|------------------------------------|
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | 17         | ENERO<br>ABRIL<br>JULIO<br>OCTUBRE |

|                                 |            |  |
|---------------------------------|------------|--|
| Anterior Fecha de Pago de Cupón | 17/07/2019 |  |
| Anterior Fecha de Determinación | 10/07/2019 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago           | 17/10/2019 |  |

#### 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                 | 0,14 %     | 15/10/2019     | -0,418 %                | 0,000%                    |
| TRAMO B                                  | EUR 3M                 | 0,30 %     | 15/10/2019     | -0,418 %                | 0,000%                    |
| TRAMO C                                  | EUR 3M                 | 0,65 %     | 15/10/2019     | -0,418 %                | 0,232%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA    | EUR 3M                 | 1,00 %     | 15/10/2019     | -0,418 %                | 0,582%                    |
| 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 | 95980020140005216061 |
|  | BLOOMBERG TICKER     |
| TRAMO A  | AYTCH I A            |
| TRAMO B  | AYTCH I B            |
| TRAMO C  | AYTCH I C            |

## 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                  | J.P. MORGAN INTERNATIONAL BANK LIMITED, SUCURSAL EN ESPAÑA | J.P. MORGAN INTERNATIONAL BANK LIMITED, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Depositario Garantía Swap           | NO APLICA  | NO APLICA  |
| Administrador                       | BANCO MARE NOSTRUM, S.A.                                   | BANKIA, S.A  |
| Depositario Reserva Commingling     | NO APLICA  | NO APLICA  |
| 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                   |
|--|------------|---------------------------------------|
| Adecuación AF Criterios S&P 2010   | 19/01/2012 |                                       |
| Traspaso depositaria Cuenta de Tesorería hasta Banco Santander, S.A. Transitoria   | 13/04/2012 | BANCO SANTANDER, S.A.                 |
| Traspaso Contrato Agente Financiero a Barclays PLC   | 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 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.                 |

## 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 |                   |                     |
| STANDARD & POORS          | BBB                    | N/A         | 30                | Naturales           |
| FITCH                     | A-                     | F2          | 30                | Naturales           |

| RATING CONTRAPARTIDA  |                         |                        |             |                  |                   |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MÍNIMO 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 MÍNIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| STANDARD & POORS          | N/A                    | A-1         | 30                | Naturales           |
| <i>CON COLATERAL</i>      | N/A                    | A-2         | 30                | Naturales           |
| FITCH                     | A                      | F1          | 30                | Naturales           |
| <i>CON COLATERAL</i>      | BBB                    | F3          | 10                | Naturales           |

| RATING CONTRAPARTIDA                                       |                         |                        |             |                  |                   |
|--|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA                                      | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MÍNIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|  |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| J.P. MORGAN INTERNATIONAL BANK LIMITED, SUCURSAL EN ESPAÑA | STANDARD & POORS        |                        |             | NO               | N/P               |
|  | <i>CON COLATERAL</i>    | A+                     | A-1         | NO               | N/P               |
|  | FITCH                   |                        |             | NO               | N/P               |
|  | <i>CON COLATERAL</i>    | AA                     | F1+         | NO               | N/P               |

## PROCESOS A EFECTUAR

### ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES