



# 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  | LIMITE ACTUAL |
| NOVACIONES DE TIPO DE INTERES | 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     | DICIEMBRE |

|                                 |            |  |
|---------------------------------|------------|--|
| 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 ÍNDICE 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<br>Original Legal Entity Identifier | 959800UJAMXGKCT8K704 |
|--|----------------------|

## CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA                       | ENTIDAD                               | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD           |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Agente de Pagos                     | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. |
| Depositario Cuenta Tesorería        | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. |
| Contrapartida Swap                  | NO APLICA                             | NO APLICA                             |
| Depositario Garantía Swap           | NO APLICA                             | NO APLICA                             |
| Administrador                       | HAYA TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A.U.   | HAYA TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A.U.   |
| 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                   |
|--|------------|---------------------------------------|
| 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 MÍNIMO 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        | A-                     | A-2         | NO               | N/P               |
|                                       | FITCH                   | A-                     | F2          | NO               | N/P               |
|                                       | MOODY'S                 | A2                     | P-1         | NO               | N/P               |

## PROCESOS A EFECTUAR

### ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES