



## AYT HIPOTECARIO MIXTO V, 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 | En el supuesto de que el Cedente acordara la modificación del interés de algún Préstamo Hipotecario y, en consecuencia del Certificado correspondiente, seguirán correspondiendo al Fondo la totalidad de los intereses ordinarios devengados por el Préstamo Hipotecario. En caso de llegar a producirse la renegociación del tipo de interés de algún Préstamo Hipotecario, o de su vencimiento final, se procederá por parte del Cedente, actuando como administrador de los Préstamos Hipotecarios, a la comunicación inmediata a la Sociedad Gestora de las condiciones resultantes de dicha renegociación.<br>N/A |
| FECHA FINALIZACION            | 10/06/2041 10/06/2041   |

#### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

##### FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón                     | TRIMESTRAL |   |
|---|------------|---|
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | 10         | MARZO<br>JUNIO<br>SEPTIEMBRE<br>DICIEMBRE |
| Anterior Fecha de Pago de Cupón                 | 10/09/2020 |   |
| Anterior Fecha de Determinación                 | 03/09/2020 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago  |
| Próxima Fecha de Pago                           | 10/12/2020 |   |

##### 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 A                                  | EUR 3M                 | 0,15 %     | 08/09/2020     | -0,488 %                | 0,000%                    |
| TRAMO B                                  | EUR 3M                 | 0,40 %     | 08/09/2020     | -0,488 %                | 0,000%                    |
| TRAMO C                                  | EUR 3M                 | 0,70 %     | 08/09/2020     | -0,488 %                | 0,212%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA    | EUR 3M                 | 0,40 %     | 08/09/2020     | -0,488 %                | 0,000%                    |
| 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 | 95980020140005217322 |
|  | BLOOMBERG TICKER     |
| TRAMO A  | AYTH M5 A            |
| TRAMO B  | AYTH M5 B            |
| TRAMO C  | AYTH M5 C            |

## CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA                              | ENTIDAD                                      | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD           |
|--|--|---------------------------------------|
| <i>Agente de Pagos</i>                     | BANCO SANTANDER, S.A.                        | BANCO SANTANDER, S.A.                 |
| <i>Depositario Cuenta Tesorería</i>        | BANCO SANTANDER, S.A.                        | BANCO SANTANDER, S.A.                 |
| <i>Contrapartida Swap</i>                  | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO    | CECABANK, S.A.                        |
| <i>Depositario Garantía Swap</i>           | BANCO SANTANDER, S.A.                        | BANCO SANTANDER, S.A.                 |
| <i>Administrador</i>                       | <i>MULTICEDENTE</i>                          | <i>MULTICEDENTE</i>                   |
| <i>Administrador</i>                       | CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE NAVARRA | CAIXABANK, S.A.                       |
| <i>Administrador</i>                       | CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU         | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. |
| <i>Administrador</i>                       | BANCO MARE NOSTRUM, S.A.                     | BANKIA, S.A                           |
| <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                       |
|--|------------|---|
| Adecuación AF a Criterios S&P 2010   | 14/07/2011 |   |
| Establecimiento de un depósito en CECA en garantía de las obligaciones de CECA como Entidad de Contrapartida de Swap   | 23/11/2011 | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO |
| Traslado Agente Financiero desde CECA a Barclays Bank PLC SE   | 17/07/2012 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA     |
| Traslado Cuenta Tesorería a Barclays Bank (UK)   | 08/05/2015 |   |
| 1ª Modificación de Escritura 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 MOODY'S INVESTORS SERVICE ESPAÑA, S.A. ("MOODY'S") 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 | 06/11/2015 |   |
| Incorporación de Banco Santander como Entidad Depositaria de la cuenta de garantías-swap en sustitución de Barclays Bank PLC   | 01/12/2015 |   |
| 2ª 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 MOODY'S INVESTORS SERVICE ESPAÑA, S.A. ("MOODY'S") 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 MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| STANDARD & POORS          | BBB-                   | N/A         | 30                | Naturales           |
| MOODY'S                   | A3                     | 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        | A                      | A-1         | NO               | N/A               |
|                       | MOODY'S                 | A2                     | P-1         | NO               | N/A               |

### 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           |
| MOODY'S                   | A2                     | N/A         | 30                | Hábiles             |
| CON COLATERAL             | Baa1                   | P-2         | 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/A               |
|                       | CON COLATERAL           |                        |             | NO *             | N/A               |
|                       | MOODY'S                 | Baa1                   | P-2         | NO *             | N/A               |
|                       | CON COLATERAL           |                        |             | NO *             | N/A               |

#### \* NOTAS

**S&P:** Se ha establecido un depósito en Banco Santander, en garantía de las obligaciones de CECABANK como Entidad de Contrapartida de Swap

**MOODY'S:** Se ha establecido un depósito en Banco Santander, en garantía de las obligaciones de CECABANK como Entidad de 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         | 30                | Naturales           |
| MOODY'S                   | A3                     | 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        | A                      | A-1         | NO               | N/A               |
|                       | MOODY'S                 | A2                     | P-1         | NO               | N/A               |

## PROCESOS A EFECTUAR

### ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES