



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 | LÍMITE 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 JUNIO SEPTIEMBRE DICIEMBRE |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | | |
| Anterior Fecha de Pago de Cupón | 09/09/2021 | |
| Anterior Fecha de Determinación | 02/09/2021 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago | 09/12/2021 | |

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 % | 07/09/2021 | -0,543 % | 0,000% |
| TRAMO B | EUR 3M | 0,33 % | 07/09/2021 | -0,543 % | 0,000% |
| TRAMO C | EUR 3M | 0,65 % | 07/09/2021 | -0,543 % | 0,107% |
| TRAMO D | EUR 3M | 2,00 % | 07/09/2021 | -0,543 % | 1,457% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA | EUR 3M | 2,55 % | 07/09/2021 | -0,543 % | 2,007% |
| 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 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. | CAIXABANK, 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 | |
| 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 MÍNIMO 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 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 | N/A | 10 | Hábiles |
| CON COLATERAL | N/A | 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 | | | | |
| | CON COLATERAL | BBB+ | A-2 | NO * | N/P |
| | FITCH | | | | |
| | CON COLATERAL | BBB- | F3 | NO * | N/P |
| | | | | 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 | N/A | 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+ | F2 | 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