



## AYT HIPOTECARIO MIXTO, 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 | los Administradores únicamente podrán acordar la modificación del tipo cuando el margen medio ponderado por el Saldo Vivo de los sea igual o superior a sesenta y cinco (65) puntos básicos (0,65%). Administrador estarán obligados a abonar al Fondo, respecto a cada Préstamo Hipotecario cuyo interés haya sido modificado, mientras permanezca dicha modificación la diferencia entre (a) los intereses devengados por el Préstamo y (b) los intereses que hubiera devengado el Préstamo Hipotecario en el mismo período de liquidación aplicando al principal del mismo el tipo de interés que le hubiera correspondido de no haberse producido dicha modificación, cuando el margen medio ponderado por el Saldo Vivo de los Activos sea igual o inferior a setenta (70) puntos básicos (0,70%). |
| FECHA FINALIZACION            | 05/09/2033  |

#### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

##### FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón                     | TRIMESTRAL |   |
|---|------------|---|
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | 15         | MARZO<br>JUNIO<br>SEPTIEMBRE<br>DICIEMBRE |
| Anterior Fecha de Pago de Cupón                 | 15/06/2020 |   |
| Anterior Fecha de Determinación                 | 08/06/2020 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago  |
| Próxima Fecha de Pago                           | 15/09/2020 |   |

##### 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                 | 0,24 % | 11/06/2020     | -0,358 %                | 0,000%                    |
| TRAMO B                                  | EUR 3M                 | 0,70 % | 11/06/2020     | -0,358 %                | 0,342%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA    | EUR 3M                 | 0,70 % | 11/06/2020     | -0,358 %                | 0,342%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN | EUR 3M                 | 0,70 % | 11/06/2020     | -0,358 %                | 0,342%                    |

\* 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 | 95980020140005454584 |
|  | BLOOMBERG TICKER     |
| TRAMO A  | AYTH M1 A            |
| TRAMO B  | AYTH M1 B            |

## 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           | NO APLICA   | NO APLICA                             |
| Administrador                       | MULTICEDENTE  | MULTICEDENTE                          |
| Administrador 1                     | BANCO MARE NOSTRUM, S.A.  | BANKIA, S.A                           |
| Administrador 2                     | UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA CREDIFIMO ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO | CAIXABANK, S.A.                       |
| Administrador 3                     | CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU  | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, 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                   |
|---|------------|---------------------------------------|
| 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 | 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 Moodys, así como permitir que se apliquen criterios más actualizados que se publiquen en el futuro. | 03/06/2016 |                                       |
| Incorporación de Banco Santander como Agente Financiero en sustitución de Barclays Bank PLC, Sucursal en España   | 03/06/2016 | BANCO SANTANDER                       |

## RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN

### AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN |                        |             |                   |                     |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN   | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| MOODY'S                   | A3                     | N/A         | 30                | Hábiles             |

| RATING CONTRAPARTIDA  |                         |                        |             |                  |                   |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| BANCO SANTANDER, S.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 |                   |                     |
| MOODY'S                   | A1                     | N/A         | 30                | Hábiles             |
| CON COLATERAL             | N/A                    | N/A         |                   |                     |

| RATING CONTRAPARTIDA  |                         |                        |             |                  |                   |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| CECABANK, S.A.        | MOODY'S                 | Baa1                   | P-2         | No               | N/A               |
|                       | CON COLATERAL           |                        |             | NO               | N/A               |

#### \* NOTAS

**MOODY'S:** Recálculo semanal del importe del colateral teórico a depositar, siendo éste cero. En el momento en el que pase a ser una cantidad superior, deberá al menos abrirse una cuenta en una Entidad con rating suficiente.

#### PROCESOS A EFECTUAR

##### ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES