

AYT KUTXA HIPOTECARIO II, 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 INTERES | 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. | N/A           |
| FECHA FINALIZACION            | 15/10/2056                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 15/10/2056    |

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón                     | TRIMESTRAL |                                          |
|-------------------------------------------------|------------|------------------------------------------|
|                                                 | 15         | ENERO<br>ABRIL<br>JULIO<br>OCTUBRE       |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) |            |                                          |
| Anterior Fecha de Pago de Cupón                 | 15/10/2025 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Anterior Fecha de Determinación                 | 08/10/2025 |                                          |
| Próxima Fecha de Pago                           | 15/01/2026 |                                          |

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                 | 0,13 %     | 13/10/2025     | 2,026 %                 | 2,156%                    |
| TRAMO B                                  | EUR 3M                 | 0,28 %     | 13/10/2025     | 2,026 %                 | 2,306%                    |
| TRAMO C                                  | EUR 3M                 | 0,50 %     | 13/10/2025     | 2,026 %                 | 2,526%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA    | EUR 3M                 | 0,75 %     | 13/10/2025     | 2,026 %                 | 2,776%                    |
| 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                       | 95980020140005211987 |
| Original Legal Entity Identifier |                      |

|         |                  |
|---------|------------------|
|         | BLOOMBERG TICKER |
| TRAMO A | KUTXH 2 A        |
| TRAMO B | KUTXH 2 B        |
| TRAMO C | KUTXH 2 C        |

## CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA                       | ENTIDAD                                                       | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Agente de Pagos                     | BANCO SANTANDER, S.A.                                         | BANCO SANTANDER, S.A.       |
| Depositorio Cuenta Tesorería        | BANCO SANTANDER, S.A.                                         | BANCO SANTANDER, S.A.       |
| Contrapartida Swap                  | BANCO SANTANDER, S.A.                                         | BANCO SANTANDER, S.A.       |
| Depositorio Garantía Swap           | NO APLICA                                                     | NO APLICA                   |
| Administrador                       | CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN | KUTXABANK, S.A.             |
| Depositorio Reserva Commingling     | BANCO SANTANDER, S.A.                                         | BANCO SANTANDER, S.A.       |
| Back up Servicer                    | NO APLICA                                                     | NO APLICA                   |
| Acreditante Línea Liquidez          | NO APLICA                                                     | NO APLICA                   |
| Depositorio Garantía Línea Liquidez | NO APLICA                                                     | NO APLICA                   |
| Avalista                            | NO APLICA                                                     | NO APLICA                   |

## ACCIONES CORRECTIVAS

### CONCLUIDAS

| ACCIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | FECHA      | ENTIDAD DEPOSITARIA                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------|
| Modificación de escritura a los efectos de recoger el nuevo criterio de contrapartida publicado por S&P en 2010. Se ven afectados los contratos de Swap y de Agente Financiero                                                                                                                                                      | 23/03/2011 |                                           |
| Incorporación de CECA en la posición de Kutxa como Agente Financiero de la emisión                                                                                                                                                                                                                                                  | 23/03/2011 | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO |
| Establecimiento en CECA de un depósito en garantía de las obligaciones de Kutxa como Entidad de Contrapartida de Swap                                                                                                                                                                                                               | 23/03/2011 | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO |
| Traspaso depositaria cuenta de tesorería hasta Barclays Bank, S.A. Transitoria                                                                                                                                                                                                                                                      | 09/03/2012 | BARCLAYS BANK, S.A.                       |
| Sustitución Agente Financiero desde CECA - Barclays Bank PLC SE                                                                                                                                                                                                                                                                     | 17/07/2012 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA     |
| Subrogación de Banco Santander en la posición de Kutxa como CS                                                                                                                                                                                                                                                                      | 24/09/2012 | BANCO SANTANDER, S.A.                     |
| Apertura cuenta depósito swap en Barclays Bank PLC, SE                                                                                                                                                                                                                                                                              | 25/09/2012 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA     |
| Cancelación Depósito swap establecida en CECA                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 26/09/2012 | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO |
| Cancelación Depósito swap establecido en KutxaBank                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 26/09/2012 |                                           |
| Modificación de escritura con el fin 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 y FITCH, así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro | 16/04/2013 |                                           |
| Formalización Suplemento al Contrato de Administración y establecimiento Depósito en Barclays Bank PLC SE, en garantía obligaciones del Administrador                                                                                                                                                                               | 31/07/2013 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA     |
| Suplemento al Contrato de Admon, incorporando cláusula de continuidad del Administrador, a los efectos de la orientación del BCE de 9 de julio de 2014 (BCE/2014/31)                                                                                                                                                                | 26/02/2015 |                                           |
| 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 | BARCLAYS BANK PLC     |
| 3ª 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 |                       |
| Cancelación Cuenta Depósito Swap en Barclays Bank (UK)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 22/12/2015 | BARCLAYS BANK PLC     |
| 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-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 MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| STANDARD & POORS          | A-                     | N/A         | 30                | Naturales           |
| FITCH                     | BBB+                   | F2          | 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               |
|                       | FITCH                   | A                      | F1          | 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           |
| FITCH                     | A                      | F1          | 30                | Naturales           |
| CON COLATERAL             | BBB-                   | F3          | 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        | AA-                    | A-1+        | NO               | N/A               |
|                       | CON COLATERAL           |                        |             | NO               | N/A               |
|                       | FITCH                   | A+                     | N/A         | NO               | N/A               |
|                       | CON COLATERAL           |                        |             | NO               | N/A               |

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                     | A                      | F1          | N/A               | N/A                 |

| RATING CONTRAPARTIDA                                          |                         |                        |             |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA                                         | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                                                               |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN | STANDARD & POORS        | N/A                    | N/A         | NO               | N/A               |
|                                                               | FITCH                   | A-                     | F2          | NO               | N/A               |

| * NOTAS                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>FITCH:</b> se ha establecido un depósito en garantía de las obligaciones del Administrador, siguiendo las especificaciones recogidas en documentación, de forma que la calificación otorgada a los bonos no se vea afectada</p> |

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES