AYT HIPOTECARIO MIXTO III, 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	Márgen Medio Ponderado calculado sobre el índice de cada préstamo a la fecha de cobro de que se trate >=75 puntos básicos (0,75%),	N/A
FECHA FINALIZACION	01/02/2035	01/02/2035

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

FECHAS DE PAGO

Frecuencia de pago de cupón	TRIMESTRAL	
Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil)	21	MARZO JUNIO SEPTIEMBRE DICIEMBRE

Anterior Fecha de Pago de Cupón	21/09/2026	
Anterior Fecha de Determinación	14/09/2026	5 días hábiles antes de la Fecha de Pago
Próxima Fecha de Pago	21/12/2026	

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 B	EUR 3M	0,65 %	17/09/2026	2,633 %	3,283%
PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA	EUR 3M	0,65 %	17/09/2026	2,633 %	3,283%
PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN	EUR 3M	0,65 %	17/09/2026	2,633 %	3,283%

** Euribor 3M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago*

INFORMACIÓN ADICIONAL

CÓDIGO LEI Original Legal Entity Identifier	95980020140005212569

	BLOOMBERG TICKER
TRAMO A	AYTH M3 A
TRAMO B	AYTH M3 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	***VARIOS CONTRATOS SWAPS***	***VARIOS CONTRATOS SWAPS***
Contrapartida Swap 1	**BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.**	**BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.**
Contrapartida Swap 2	**CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO**	**CECABANK, S.A.**
Depositario Garantía Swap	***VARIOS DEPOSITARIOS GARANTÍA SWAPS***	***VARIOS DEPOSITARIOS GARANTÍA SWAPS***
Depositario Garantía Swap 1	**SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA**	**SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA**
Depositario Garantía Swap 2	*NO APLICA*	*NO APLICA*
Administrador	***MULTICEDENTE***	***MULTICEDENTE***
Administrador 1	**BANCO MARE NOSTRUM, S.A.**	**CAIXABANK, S.A.**
Administrador 2	**UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA CREDIFIMO ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CRÉDITO**	**CAIXABANK, 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
Subrogación de BBVA en la posición de Caja Madrid como una de las Entidades de Contrapartida de Swap	10/05/2011	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
Traslado Agente Financiero desde CECA a Barclays Bank PLC SE	17/07/2012	BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA
Establecimiento de un depósito en Banco Santander en garantía de las obligaciones de BBVA como una de las Entidades de Contrapartida de Swap	28/11/2012	BANCO SANTANDER, S.A.
Traslado depositaría cuenta garantía swap desde Banco Santander hasta Société Générale	19/12/2014	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, 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.	17/06/2016	
Incorporación de Banco Santander como Agente Financiero en sustitución de Barclays Bank PLC, Sucursal en España	17/06/2016	BANCO SANTANDER, S.A.
Modificación de la numeración y de la remuneración aplicable a la cuenta de depósito-swap por parte de SG	08/07/2016	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA

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		
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.	MOODY´S	A1	P-1	NO	N/P

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

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	**AGENCIA DE CALIFICACIÓN**	**RATING MINIMO EXIGIBLE**		**TRIGGER ACTIVADO**	**PLAZO SUBSANACIÓN**
		Largo plazo	Corto plazo		
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.	MOODY´S	N/A	N/A	**NO ***	N/P

**** NOTAS***

MOODY´S: *Se ha establecido un depósito en garantía de las obligaciones de la Entidad de Contrapartida de Swap, siguiendo con lo especificado en la documentación.*

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	**RATING MINIMO EXIGIBLE**		**PLAZO ACTUACIONES**	**HÁBILES / NATURALES**
	Largo plazo	Corto plazo		
MOODY´S	A1	N/A	30	Hábiles

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	**AGENCIA DE CALIFICACIÓN**	**RATING MINIMO EXIGIBLE**		**TRIGGER ACTIVADO**	**PLAZO SUBSANACIÓN**
		Largo plazo	Corto plazo		
CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO	MOODY´S	N/A	N/A	**NO ***	N/P

**** NOTAS***

MOODY´S: *Siguiendo con lo especificado en la documentación, actualmente se está procediendo con el recálculo semanal del importe a depositar en garantía de las obligaciones de la Entidad de Contrapartida de Swap.*

En tanto que actualmente dicho depósito asciende a cero euros, no se ha abierto una cuenta en Entidad alguna, la cual se activará en el momento en el que este depósito sea mayor a cero.

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES