



# AYT HIPOTECARIO MIXTO IV, 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 | los Administradores únicamente podrán acordar la modificación del tipo de interés de los Préstamos Hipotecarios a tipo de interés variable cuando el margen medio ponderado de la cartera de Préstamos Hipotecarios calculado sobre el índice de cada Préstamo Hipotecario en la Fecha de Cobro de que se trate, sea igual o superior a cincuenta y cinco (55) puntos básicos porcentuales (0,55%) sobre el índice de referencia Euribor a un (1) año. | 0,672%        |
| FECHA FINALIZACION            | 10/01/2040   | 10/01/2040    |

### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

#### FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón                     | TRIMESTRAL |  |
|---|------------|--|
|   | 20         | ENERO<br>ABRIL<br>JULIO<br>OCTUBRE       |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) |            |  |
| Anterior Fecha de Pago de Cupón                 | 20/10/2016 |  |
| Anterior Fecha de Determinación                 | 13/10/2016 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago                           | 20/01/2017 |  |

#### 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                 | 0,16 %     | 18/10/2016     | -0,312 %                | 0,000%                    |
| TRAMO B                                  | EUR 3M                 | 0,65 %     | 18/10/2016     | -0,312 %                | 0,338%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA    | EUR 3M                 | 0,65 %     | 18/10/2016     | -0,312 %                | 0,338%                    |
| 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 | 95980020140005215091 |
|--|----------------------|

|         | BLOOMBERG TICKER |
|---------|------------------|
| TRAMO A | AYT M4 A         |
| TRAMO B | AYT M4 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                  | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.   | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.   |
| Depositario Garantía Swap           | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA  | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA  |
| Administrador                       | MULTICEDENTE  | MULTICEDENTE  |
| Administrador                       | CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE NAVARRA  | CAIXABANK, S.A.   |
| Administrador                       | CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU  | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.   |
| Administrador                       | CAIXA DE CREDIT DELS ENGINYERS - CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO | CAIXA DE CREDIT DELS ENGINYERS - CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO |
| 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 Entidad 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 Entidad de Contrapartida de Swap   | 28/11/2012 | BANCO SANTANDER, S.A.                 |
| Traslado depositaria 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 MÍNIMO 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                 | A3                     | P-2         | 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 |                  |                   |
| BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. | MOODY'S                 | A3                     | P-2         | NO *             | N/A               |
|                                       | CON COLATERAL           |                        |             | NO               | N/A               |

#### \* NOTAS

**MOODY'S:** Se ha establecido un depósito en en garantía de las obligaciones de la Entidad de Contrapartida de Swap

#### PROCESOS A EFECTUAR

##### ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES