



AYT.11, F.T.H.

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	SI, compensar cuando el margen de tipo de interés medio ponderado de los préstamos (media ponderada de los márgenes de tipo de interés sobre el tipo de interés de referencia de los bonos< 60 p.b (0,60%)	1,614%
FECHA FINALIZACION	15/10/2035	15/10/2035

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

FECHAS DE PAGO

Frecuencia de pago de cupón	SEMESTRAL	
	15	ABRIL OCTUBRE
Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil)		
Anterior Fecha de Pago de Cupón	17/10/2016	
Anterior Fecha de Determinación	07/10/2016	5 días hábiles antes de la Fecha de Pago
Próxima Fecha de Pago	18/04/2017	

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 6M	0,24 %	13/10/2016	-0,204 %	0,036%
TRAMO B	EUR 6M	0,57 %	13/10/2016	-0,204 %	0,366%
PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA	EUR 6M	0,57 %	13/10/2016	-0,204 %	0,366%
PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO

* Euribor 6M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

INFORMACIÓN ADICIONAL

CÓDIGO LEI Original Legal Entity Identifier	95980020140005395608
	BLOOMBERG TICKER
TRAMO A	AYT 11 A
TRAMO B	AYT 11 B

CONTRAPARTIDAS

CONTRAPARTIDA	ENTIDAD	DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD
Agente de Pagos	BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA	BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA
Depositario Cuenta Tesorería	BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA	BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA
Contrapartida Swap	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO	CECABANK, S.A.
Depositario Garantía Swap	NO APLICA	NO APLICA
Administrador	MULTICEDENTE	MULTICEDENTE
Administrador 1	CAIXA D'ESTALVIS DE TARRAGONA	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
Administrador 2	CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA	KUTXABANK, S.A.
Administrador 3	CAJA GENERAL DE AHORROS DE GRANADA	BANCO MARE NOSTRUM, S.A.
Administrador 4	UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA CREDITIMO 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
Adecuación AF Criteria S&P 2010	14/07/2011	
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
Incorporación de BNP como Agente Financiero de la operación en sustitución de Barclays Bank PLC	29/01/2016	BNP PARIBAS

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	A-1	60	Naturales

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MINIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
BNP PARIBAS, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA	STANDARD & POORS	A	A-1	NO	N/P

CONTRAPARTIDA SWAP

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MINIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
STANDARD & POORS	N/A	N/A	30	Hábiles
CON COLATERAL	N/A	N/A	30	Hábiles

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MINIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
CECABANK	STANDARD & POORS	BBB	A-2	NO	N/P
	CON COLATERAL			NO	N/P

* NOTAS

S&P : No existe trigger explícito en documentación. S&P hace mención al nulo impacto que sobre las calificaciones tiene la Contrapartida de Swap

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES