



## AYT GOYA HIPOTECARIO 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 | El Administrador está autorizado a modificar los márgenes de tipo de interés (incluyendo CAPS y FLOORS, tipos de referencia, períodos de revisión y margen) deudor, si bien no se podrá renegociar el margen del tipo de interés de ningún Préstamo Hipotecario siempre que el margen resultante no se sitúe por debajo de 35 puntos básicos (0,35%) . Límite capital cedido al fondo de los préstamos sobre los que se renegocia el margen = 15% saldo titulado. Límite capital cedido al fondo de los préstamos sobre los que se renegocia el margen = 15% saldo titulado. | 0,350%     |
| FECHA FINALIZACION            | 15/09/2049   | 15/09/2049 |

#### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

##### FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón                     | SEMESTRAL |                     |
|---|-----------|---------------------|
|   | 15        | MARZO<br>SEPTIEMBRE |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) |           |                     |

|                                 |            |  |
|---------------------------------|------------|--|
| Anterior Fecha de Pago de Cupón | 17/09/2018 |  |
| Anterior Fecha de Determinación | 10/09/2018 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago           | 15/03/2019 |  |

##### 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                 | 0,30 % | 13/09/2018     | -0,269 %                | 0,031%                    |
| TRAMO B                                  | EUR 6M                 | 0,60 % | 13/09/2018     | -0,269 %                | 0,331%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA    | EUR 6M                 | 0,60 % | 13/09/2018     | -0,269 %                | 0,331%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN | EUR 6M                 | 0,60 % | 13/09/2018     | -0,269 %                | 0,331%                    |

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

##### INFORMACIÓN ADICIONAL

|  |                      |
|--|----------------------|
| CÓDIGO LEI<br>Original Legal Entity Identifier | 95980020140005209756 |
|  | BLOOMBERG TICKER     |
| TRAMO A  | GOYAH 2011-4 A       |
| TRAMO B  | GOYAH 2011-4 B       |

## CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA                       | ENTIDAD               | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Agente de Pagos                     | CAIXABANK, S.A.       | CAIXABANK, S.A.             |
| Depositario Cuenta Tesorería        | CAIXABANK, S.A.       | CAIXABANK, S.A.             |
| Contrapartida Swap                  | BANCO SANTANDER, S.A. | BANCO SANTANDER, S.A.       |
| Depositario Garantía Swap           | NO APLICA             | NO APLICA                   |
| Administrador                       | BARCLAYS BANK, S.A.   | 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   |
|---|------------|-----------------------|
| 1ª Modificación de la Escritura de Constitución a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por el Agente Financiero, el Tenedor de la Cuenta de Tesorería y el Administrador en caso de descenso de su calificación por MOODY'S y DBRS , así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro | 23/01/2015 |                       |
| Incorporación de Barclays Bank SA como depositario de la Cuenta de Teosrería en sustitución de Barclays Bank PLC  | 26/01/2015 | BARCLAYS BANK, S.A.   |
| Cambio denominación Cuenta de Tesorería como consecuencia de la absorción de Barclays Bank SA por parte de Caixabank  | 18/05/2015 | CAIXABANK, S.A.       |
| 2ª Escritura de Modificación a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por la Parte B del Contrato de permuta Financiera de Intereses, en caso de descenso de su calificación por MOODY'S y DBRS, así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro.                                      | 21/12/2016 |                       |
| Incorporación de Banco Santander en sustitución de Barclays Bank PLC, como Parte B del Contrato de Permuta Financiera de Intereses  | 21/12/2016 | 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 |                   |                     |
| MOODY'S                   | Baa3                   | N/A         | 30                | Hábiles             |
| DBRS                      | BBB (high)             | N/A         | 30                | Naturales           |

| RATING CONTRAPARTIDA  |                         |                        |             |                  |                   |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| CAIXABANK, S.A.       | MOODY'S                 | Baa1                   | P-2         | NO               | N/P               |
|                       | DBRS                    | A                      | R-1 (Low)   | NO               | N/P               |

### CONTRAPARTIDA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN |                        |             |                   |                     |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN   | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| MOODY'S                   | A3                     | N/A         | 30                | Hábiles             |
| CON COLATERAL             | Baa2                   | N/A         | 30                | Hábiles             |
| DBRS                      | BBB                    | N/A         | 30                | Hábiles             |
| CON COLATERAL             | BBB                    | 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                 | A3                     | P-2          | NO               | N/P               |
|                       | CON COLATERAL           |                        |              | NO               | N/P               |
|                       | DBRS                    | A(high)                | R-1 (middle) | NO               | N/P               |
|                       | CON COLATERAL           |                        |              | NO               | N/P               |

## ADMINISTRADOR

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN |                        |             |                   |                     |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN   | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| MOODY'S                   | N/A                    | N/A         | N/A               | N/A                 |
| DBRS                      | BBB (Low)              | N/A         | 30                | Naturales           |

| RATING CONTRAPARTIDA  |                         |                        |             |                  |                   |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| CAIXABANK, S.A.       | MOODY'S                 | Baa1                   | P-2         | NO               | N/P               |
|                       | DBRS                    | A                      | R-1 (Low)   | NO               | N/P               |

## PROCESOS A EFECTUAR

### ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES