



# AYT ICO-FTVPO CAJA MURCIA, 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	28/01/2033	

### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

#### FECHAS DE PAGO

Frecuencia de pago de cupón	TRIMESTRAL	
	28	ENERO ABRIL JULIO OCTUBRE
Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil)		
Anterior Fecha de Pago de Cupón	29/01/2018	
Anterior Fecha de Determinación	22/01/2018	5 días hábiles antes de la Fecha de Pago
Próxima Fecha de Pago	30/04/2018	

#### 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	0,35 %	25/01/2018	-0,327 %	0,023%
TRAMO B	EUR 3M	0,75 %	25/01/2018	-0,327 %	0,423%
TRAMO C	EUR 3M	1,00 %	25/01/2018	-0,327 %	0,673%
PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA	EUR 3M	2,00 %	25/01/2018	-0,327 %	1,673%
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 Original Legal Entity Identifier	95980020140005217904
	BLOOMBERG TICKER
TRAMO A	ICOCM 09-1 AG
TRAMO B	ICOCM 09-1 B
TRAMO C	ICOCM 09-1 C

## CONTRAPARTIDAS

CONTRAPARTIDA	ENTIDAD	DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD
<i>Agente de Pagos</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Depositorio Cuenta Tesorería</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Contrapartida Swap</i>	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO	CECABANK, S.A.
<i>Depositorio Garantía Swap</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Administrador</i>	BANCO MARE NOSTRUM, S.A.	BANKIA, S.A
<i>Depositorio Reserva Commingling</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Back up Servicer</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Acreditante Línea Liquidez</i>	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO	CECABANK, S.A.
<i>Depositorio Garantía Línea Liquidez</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Avalista</i>	INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL	INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL

## ACCIONES CORRECTIVAS

### CONCLUIDAS

ACCIÓN	FECHA	ENTIDAD DEPOSITARIA
Modificación Escritura de Constitución a los efectos de modificar términos del swap (margen), así como modificar los términos del PSGI	25/01/2010	
Novación del Contrato de Prestación de Servicios Financieros a efectos de incorporar el downgrade language vinculado a la criteria de S&P de dic-2010	14/07/2011	
Establecimiento en ICO de un depósito en garantía de las obligaciones de CECA como Agente Financiero	14/07/2011	INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL
Establecimiento depósito en CECA en garantía de las obligaciones de CECA como Entidad de Contrapartida de Swap	22/11/2011	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO
Formalización Contrato Cancelación depósito en garantía en ICO de las obligaciones de CECA como Agente Financiero	09/03/2012	
Traspaso depositaría Cuenta de Tesorería desde CECA a Banco Santander, S.A. (Acción transitoria, manteniéndose la Agencia de Pagos en CECA)	09/03/2012	BARCLAYS BANK, S.A.
Novación del Contrato de Cuenta de Depósito en garantía de las obligaciones de CECA como Entidad de Contrapartida de Swap	02/04/2012	
Traslado AF desde CECABANK hasta Barclays Bank PLC SE. (la cuenta de tesorería se encontraba temporalmente en BBSA)	24/05/2013	BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA
Traslado del depósito en garantía de las obligaciones de CECABANK como CS desde CECABANK a BBPLC SE	24/05/2013	BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA
Modificación de la Escritura de Constitución a los efectos de (i) sustituir a CECABANK, S.A. por BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA como Agente Financiero ; (ii) modificar las actuaciones a realizar por el Agente Financiero y la Entidad de Contrapartida del Contrato de Swap en caso de descenso de su calificación por FITCH yS&P, así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro; y (iii) eliminar las actuaciones a realizar por la Entidad Acreditante de la Línea de Liquidez del Aval del ICO en caso de descenso de su calificación por las Entidades de Calificación	24/05/2013	
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)	10/10/2014	

ACCIÓN	FECHA	ENTIDAD DEPOSITARIA
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
Nueva Remuneración Cuenta de Tesorería	24/05/2015	
3ª Escritura de 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	16/03/2016	
Traslado Agente Financiero desde Barclays Bank PLC hasta Banco Santander, S.A.	16/03/2016	BANCO SANTANDER, S.A.
Traslado depositaria cuenta de depósito en garantía de la CS desde Barclays Bank PLC hasta Banco Santander, S.A.	16/03/2016	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		
STANDARD & POORS	BB+	N/A	60	Naturales
FITCH	A-	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-2	NO	N/P
	FITCH	A-	F2	NO	N/P

### CONTRAPARTIDA SWAP

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MINIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
STANDARD & POORS	BBB-	N/A	10	Hábiles
CON COLATERAL	BB+	N/A	60	Naturales
FITCH	A-	F2	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		
CECABANK	STANDARD & POORS			NO	N/P
	CON COLATERAL	BBB	A-2	NO	N/P
	FITCH			NO *	N/P
	CON COLATERAL	BBB-	F3	NO	N/P

**\* NOTAS**

**FITCH:** Se ha establecido un depósito en Banco Santander, en garantía de las obligaciones de CECABANK como Entidad de Contrapartida de Swap

DEPOSITARIO GARANTÍA SWAP

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MINIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
STANDARD & POORS	BBB-	A-3	N/A	N/A
FITCH	A-	F2	N/A	N/A

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-2	NO	N/P
	FITCH	A-	F2	NO	N/P

**PROCESOS A EFECTUAR**

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES