



AYT HIPOTECARIO IV, 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 | Prohibidas cuando el Margen Medio Ponderado de la cartera sobre el tipo de interés de referencia de los bonos <60 puntos básico (0,60%). A compensar cuando el MMP de la cartera sobre el tipo de interés de referencia de los bonos sea <= 75 p.b y >= 60 p.b. , autorizadas sin compensar cuando el MMP de la cartera sobre el tipo de interés de referencia de los bonos >75 p.b | 3,099% |
| FECHA FINALIZACION | 13/06/2033 | 13/06/2033 |

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón | TRIMESTRAL | |
|-----------------------------|---|----|
| | Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | 13 |

| | | |
|---------------------------------|------------|--|
| Anterior Fecha de Pago de Cupón | 13/12/2016 | |
| Anterior Fecha de Determinación | 02/12/2016 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago | 13/03/2017 | |

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 | 0,26 % | 09/12/2016 | -0,316 % | 0,000% |
| TRAMO B | EUR 3M | 0,65 % | 09/12/2016 | -0,316 % | 0,334% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA | EUR 3M | 0,65 % | 09/12/2016 | -0,316 % | 0,334% |
| 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 | 95980020140005212181 |
| | BLOOMBERG TICKER |
| TRAMO A | AYTH IV A |
| TRAMO B | AYTH IV 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 | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO | CECABANK, S.A. |
| Depositario Garantía Swap | NO APLICA | NO APLICA |
| Administrador | MULTICEDENTE | MULTICEDENTE |
| Administrador 1 | CAJA GENERAL DE AHORROS DE GRANADA | BANCO MARE NOSTRUM, S.A. |
| Administrador 2 | CAIXA D'ESTALVIS LAIETANA | BANKIA, S.A. |
| Administrador 3 | 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 |
|--|------------|---------------------------------------|
| 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 |
| 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 Moody's, así como permitir que se apliquen criterios más actualizados que se publiquen en el futuro. | 03/06/2016 | BANCO SANTANDER, S.A. |
| Incorporación de Banco Santander como Agente Financiero en sustitución de Barclays Bank PLC, Sucursal en España | 03/06/2016 | 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 | A3 | 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 |

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 | | |
| CECABANK, S.A. | MOODY'S | Baa2 | P-2 | SI | N/P |
| | CON COLATERAL | | | NO | N/P |

| * NOTAS | |
|--|--|
| <i>Swap aplicable tan sólo a los Préstamos referenciados a un tipo fijo y cedidos por Caja Granada</i> | |
| MOODY'S: Actualmente se lleva a cabo el recálculo semanal del importe del colateral teórico a depositar, siendo éste cero. | |
| <i>En el momento en el que pase a ser una cantidad superior, deberá al menos abrirse una cuenta en una Entidad con rating suficiente</i> | |

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES