

Informe de Auditoría

**AyT Colaterales Global Hipotecario, Fondo de Titulización de
Activos
Cuentas Anuales e Informe de Gestión
correspondientes al ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2013**

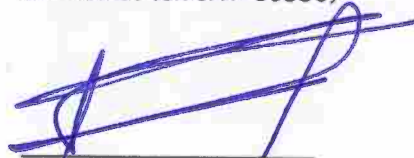
INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES

A Ahorro y Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A., Sociedad Gestora de AyT Colaterales Global Hipotecario, Fondo de Titulización de Activos

1. Hemos auditado las cuentas anuales de AyT Colaterales Global Hipotecario, Fondo de Titulización de Activos, que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2013, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha. Los administradores de la Sociedad Gestora son responsables de la formulación de las cuentas anuales del Fondo, de acuerdo con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad (que se identifica en la Nota 2 de la memoria adjunta) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, que requiere el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de si su presentación, los principios y criterios contables utilizados y las estimaciones realizadas están de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.
2. En nuestra opinión, las cuentas anuales del ejercicio 2013 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de AyT Colaterales Global Hipotecario, Fondo de Titulización de Activos al 31 de diciembre de 2013, así como de los resultados de sus operaciones y de sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.
3. Sin que afecte a nuestra opinión de auditoría, llamamos la atención respecto de lo señalado en la nota 7 de la memoria adjunta, en la que se menciona la situación al 31 de diciembre de 2013 del Fondo de Reserva que se dotó en la constitución del Fondo.
4. El informe de gestión adjunto del ejercicio 2013 contiene las explicaciones que los administradores de la Sociedad Gestora consideran oportunas sobre la situación del Fondo, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2013. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables del Fondo.



ERNST & YOUNG, S.L.
(Inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el Nº S0530)



Roberto Diez Cerrato

22 de abril de 2014

**AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE
ACTIVOS**

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Ejercicio 2013

ÍNDICE

1. CUENTAS ANUALES
 - 1.1. Balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de flujos de efectivo y estado de ingresos y gastos reconocidos
 - 1.2. Memoria
Anexo I
2. INFORME DE GESTIÓN
3. FORMULACIÓN
4. ANEXO II

**1. CUENTAS ANUALES DEL EJERCICIO 2013 DE AyT COLATERALES
GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**

**1.1. BALANCE DE SITUACIÓN, CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS,
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Y ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS
RECONOCIDOS DEL EJERCICIO 2013**

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Balance de situación al 31 de diciembre 2013 y 2012

	Nota	Miles de euros	
		2013	2012
ACTIVO			
A) ACTIVO NO CORRIENTE		3.756.930	4.252.316
I. Activos financieros a largo plazo	6	3.756.930	4.252.316
1. Valores representativos de deuda		-	-
2. Derechos de crédito		3.756.930	4.252.316
Certificados de transmisión hipotecaria		3.687.933	4.212.288
Activos dudosos		97.974	95.514
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(28.977)	(55.486)
3. Derivados		-	-
4. Otros activos financieros		-	-
II. Activos por impuesto diferido		-	-
III. Otros activos no corrientes		-	-
B) ACTIVO CORRIENTE		788.672	660.665
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	6.1	-	-
V. Activos financieros a corto plazo	6	411.938	324.325
1. Deudores y otras cuentas a cobrar		-	46
2. Valores representativos de deuda		-	-
3. Derechos de crédito		411.938	324.279
Certificados de transmisión hipotecaria		396.237	272.476
Activos dudosos		48.086	49.554
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		(36.485)	(5.017)
Intereses y gastos devengados no vencidos		2.382	3.523
Intereses vencidos e impagados		1.718	3.743
4. Derivados		-	-
5. Otros activos financieros		-	-
VI. Ajustes por periodificaciones		542	386
1. Comisiones		29	-
2. Otros		513	386
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	7	376.192	335.954
1. Tesorería		376.192	335.954
2. Otros activos líquidos equivalentes		-	-
TOTAL ACTIVO		4.545.602	4.912.981

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Balance de situación al 31 de diciembre 2013 y 2012

	Nota	Miles de euros	
		2013	2012
PASIVO			
A) PASIVO NO CORRIENTE		4.037.358	4.576.940
I. Provisiones a largo plazo		-	-
II. Pasivos financieros a largo plazo		4.037.358	4.576.940
1. Obligaciones y otros valores negociables	8.1	3.768.509	4.292.673
Series no subordinadas		3.182.678	3.699.103
Series subordinadas		585.831	598.097
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas(-)		-	(4.527)
2. Deudas con entidades de crédito	8.2	185.314	129.675
Préstamo subordinado		227.103	163.303
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas(-)		(41.789)	(33.628)
3. Derivados	11	30.882	92.640
Derivados de cobertura		30.882	92.640
4. Otros pasivos financieros	7	52.653	61.952
Otros		52.653	61.952
III. Pasivos por impuesto diferido		-	-
B) PASIVO CORRIENTE		539.126	428.880
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
V. Provisiones a corto plazo		-	-
VI. Pasivos financieros a corto plazo		538.102	421.338
1. Acreedores y otras cuentas a pagar		19	982
2. Obligaciones y otros valores negociables	8.1	520.954	393.066
Series subordinadas		496.544	381.125
Series no subordinadas		15.869	3.603
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas(-)		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		8.541	8.338
3. Deudas con entidades de crédito	8.2	13.575	12.876
Préstamo subordinado		2.237	2.282
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas(-)		(483)	(10)
Intereses y gastos devengados no vencidos		1.101	862
Intereses vencidos e impagados		10.720	9.742
4. Derivados	11	3.554	14.414
Derivados de cobertura		3.554	14.414
5. Otros pasivos financieros	7	-	-
VII. Ajustes por periodificaciones	10	1.024	7.542
1. Comisiones		994	7.513
Comisión sociedad gestora		132	144
Comisión administrador		1.313	97
Comisión agente financiero/pagos		18	12
Comisión variable - resultados realizados		8.873	14.638
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(9.342)	(7.378)
2. Otros		30	29
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		(30.882)	(92.839)
VIII. Activos financieros disponibles para la venta		-	-
IX. Coberturas de flujos de efectivo	11	(30.882)	(92.640)
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-	-
XI. Gastos de constitución en transición		-	(199)
TOTAL PASIVO		4.545.602	4.912.981

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012

	Nota	Miles de euros	
		2013	2012
1. Intereses y rendimientos asimilados		90.239	143.742
Derechos de crédito	6	88.631	143.167
Otros activos financieros		1.608	575
2. Intereses y cargas asimilados		(46.806)	(83.329)
Obligaciones y otros valores negociables	8.1	(41.472)	(77.361)
Deudas con entidades de crédito	8.2	(5.334)	(5.968)
Otros pasivos financieros		-	-
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)		(40.051)	(45.520)
A) MARGEN DE INTERESES		3.382	14.893
4. Resultado de operaciones financieras (neto)		-	-
5. Diferencias de cambio (neto)		-	-
6. Otros ingresos de explotación		-	1.034
7. Otros gastos de explotación		(4.494)	(18.133)
Servicios exteriores		(232)	(109)
Servicios de profesionales independientes		(29)	(100)
Otros servicios		(203)	(9)
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente		(4.262)	(18.024)
Comisión de sociedad gestora		(738)	(1.048)
Comisión administrador		(461)	(509)
Comisión del agente financiero		(101)	(58)
Comisión variable – resultados realizados	10	(2.529)	(12.842)
Otros gastos		(433)	(3.567)
8. Deterioro de activos financieros (neto)	6	(4.958)	(6.761)
Deterioro neto de derechos de crédito (-)		(4.958)	(6.761)
9. Dotaciones a provisiones (neto)		-	-
10. Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no corrientes en venta		-	16
11. Repercusión de otras pérdidas / (ganancias)	10	6.070	8.951
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
12. Impuesto sobre beneficios		-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012

	Nota	Miles de euros	
		2013	2012
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		44.246	1.886
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		(410)	10.387
Intereses cobrados de los activos titulizados		94.403	145.273
Intereses pagados por valores de titulización		(41.269)	(91.375)
Intereses cobrados/pagados netos por operaciones de derivados		(50.912)	(40.479)
Intereses cobrados de inversiones financieras		1.483	1.051
Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito		(4.115)	(4.083)
Otros intereses cobrados pagados (netos)		-	-
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo		(9.637)	(6.329)
Comisiones pagadas a la sociedad gestora		(767)	(1.064)
Comisiones pagadas por administración		(209)	(271)
Comisiones pagadas al agente financiero		(97)	(57)
Comisiones variables pagadas		(8.294)	(4.937)
Otras comisiones		(270)	-
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo		54.293	(2.172)
Otros	7	54.293	(2.172)
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSIÓN/ FINANCIACIÓN		(3.997)	11.592
4. Flujos de caja netos por emisión de bonos de titulización de activos		-	-
Cobros por emisión de valores de titulización		-	-
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros		-	-
Pagos por adquisición de derechos de crédito		-	-
Pagos por adquisición de otras inversiones financieras		-	-
6. Flujos de caja netos por amortizaciones		(3.957)	23.458
Cobros por amortización de derechos de crédito		397.050	545.981
Pagos por amortización de valores de titulización		(401.007)	(522.523)
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo		(40)	(11.866)
Cobros por disposiciones de préstamos o disposiciones de créditos		-	-
Pagos por amortización de préstamos o créditos		(45)	(11.866)
Otros deudores y acreedores		5	-
Cobros por amortización o venta de inversiones financieras		-	-
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		40.249	13.478
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio.	7	335.943	322.476
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio.	7	376.192	335.954

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Estado de ingresos y gastos reconocidos correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012

	Miles de euros	
	2013	2012
1. Activos financieros disponibles para la venta	-	-
1.1. Ganancias (pérdidas) por valoración	-	-
1.1.1. Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	-	-
1.1.2. Efecto fiscal	-	-
1.2. Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-	-
1.3. Otras reclasificaciones	-	-
1.4. Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	-	-
2. Cobertura de los flujos de efectivo		
2.1. Ganancias (pérdidas) por valoración	(21.707)	(55.284)
2.1.1. Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	(21.707)	(55.284)
2.1.2. Efecto fiscal	-	-
2.2. Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	40.051	45.520
2.3. Otras reclasificaciones	-	-
2.4. Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	(61.758)	9.764
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	-	-
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	-	-
3.1. Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance del periodo	-	-
3.1.1. Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	-	-
3.1.2. Efecto fiscal	-	-
3.2. Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	199	975
3.3. Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	(199)	(975)
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	-	-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	-	-

1.2. MEMORIA DEL EJERCICIO 2013

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2013.

1. NATURALEZA Y ACTIVIDAD

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, Fondo de Titulización de Activos (en adelante el Fondo), se constituyó mediante escritura pública el 24 de abril de 2007, agrupando inicialmente Certificados de transmisión de hipoteca por un valor nominal total de 1.500.000 miles de euros distribuidas en una serie (Serie C.G. Hipotecario BBK).

Durante los ejercicios 2007, 2008 y 2009 fueron emitidas nuevas series agrupando, a su vez, nuevos certificados de transmisión hipotecaria (Nota 6).

Con fecha 19 de abril de 2007 la Comisión Nacional del Mercado de Valores verificó y registró el folleto informativo de constitución del Fondo y de emisión de los Bonos. La fecha de desembolso, que marca el inicio del devengo de los intereses de los Bonos, fue el 25 de abril de 2007.

El Fondo constituye un patrimonio separado y abierto carente de personalidad jurídica, que está integrado en cuanto a su activo, principalmente, por los Certificados de transmisión de hipoteca de todas las series que agrupa y, en cuanto a su pasivo, principalmente, por los Bonos de las distintas series emitidos en cuantía y condiciones financieras tales que el valor patrimonial neto del Fondo sea nulo.

La Sociedad Gestora procederá a la liquidación de una o varias series, cuando tenga lugar alguna de las causas siguientes:

- (i) cuando todos los activos y/o cuando todos los Bonos de dichas series hayan sido íntegramente amortizados;
- (ii) cuando, a juicio de la Sociedad Gestora, concurren circunstancias excepcionales que hagan imposible, o de extrema dificultad, el mantenimiento del equilibrio financiero de dicha serie o series, pero que no afecten al equilibrio financiero global del Fondo;

- (iii) cuando, a opción de la Sociedad Gestora, el importe nominal de los activos de cada una de dichas Series sea inferior al 10% del importe nominal de los activos en la fecha de emisión correspondiente. Esta facultad deberá ejercitarse coincidiendo con una fecha de pago y estará condicionada a que no se perjudiquen los intereses de los bonistas, a cuyo efecto la suma procedente de la venta de los activos, junto con los restantes fondos disponibles de dicha serie en dicha fecha de pago, deberán ser suficientes para permitir pagar íntegramente los importes que, por cualquier concepto, sean adeudados por el Fondo a los bonistas.
- (iv) cuando, a juicio de la Sociedad Gestora se produzca un impago indicativo de un desequilibrio grave y permanente o se prevea que se va a producir en relación con dicha serie o series, pero que no afecte de forma global al Fondo;
- (v) en caso de que alguna de las entidades de calificación no confirmase como definitivas, antes de la fecha de desembolso de la serie correspondiente, las calificaciones asignadas con carácter provisional por ella a dicha serie, o de que alguna de las entidades de calificación no confirmase que la emisión de la serie correspondiente no supone una alteración de las calificaciones asignadas a los Bonos de las series emitidas con anterioridad que hayan sido objeto de calificación por ellas.

El Fondo se extinguirá por las causas previstas en el Real Decreto 926/1998 y la Ley 19/1992 y en particular:

- (i) cuando todos los activos y/o cuando todos los Bonos de todas las series hayan sido íntegramente amortizados (una vez finalizada la vida efectiva);
- (ii) en todo caso, en la fecha de vencimiento legal del Fondo, que no tendrá lugar más tarde de aquella en la que se cumplan 60 años desde la fecha de constitución del Fondo;
- (iii) una vez se haya liquidado el Fondo;

Se podrán realizar emisiones al amparo del Fondo hasta la fecha en la que se cumplan cinco años desde la fecha de constitución del Fondo o hasta aquella otra fecha anterior en que la Sociedad Gestora determine que no se pueden producir más emisiones al amparo del Fondo, siempre y cuando exista un folleto informativo vigente inscrito en los oficiales de la CNMV, y no se supere el saldo vivo máximo.

En caso de insolvencia del Fondo se aplicará el régimen general de prelación de pagos establecidos en su escritura de constitución.

De acuerdo con la Ley 19/1992, la gestión del Fondo está encomendada de forma exclusiva a Sociedades Gestoras de Fondos de Titulización, quienes a su vez tienen en este cometido su objeto social exclusivo.

Ahorro y Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. es la gestora del Fondo, actividad por la que recibirá una comisión inicial con ocasión de la emisión de cada serie y una comisión periódica por cada serie.

El Fondo está regulado por el Real Decreto 926/1998 y la Ley 19/1992, sobre Régimen de Sociedades y Fondos de Inversión Inmobiliaria y sobre Fondos de Titulización Hipotecaria, por la Ley 24/1988, del Mercado de Valores, por la Circular 2/2009, de 25 de marzo de la Comisión Nacional del Mercado de Valores sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los fondos de titulización; por las regulaciones posteriores de desarrollo o modificación de las normas citadas, y por las demás disposiciones legales y reglamentarias en vigor en cada momento que resulten de aplicación, así como por lo dispuesto en la propia escritura de constitución del Fondo.

El Fondo se encuentra sometido al tipo general del Impuesto de Sociedades, encontrándose exento del concepto de operaciones societarias del Impuesto de Transmisiones y Actos Jurídicos Documentados. La actividad del Fondo se encuentra sujeta, pero exenta, del Impuesto sobre el Valor Añadido.

2. BASES DE PRESENTACIÓN

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales comprenden el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado de flujo de efectivo y la memoria. En el Anexo I de la memoria se incluyen los siguientes estados financieros públicos que establece la Circular 2/2009 de la C.N.M.V.: S.05.01 (información relativa a los activos cedidos al Fondo), S.05.02 (información relativa a los pasivos emitidos por el Fondo), S.05.03 (información sobre mejora crediticias) y S.05.04 (circunstancias específicas establecidas contractualmente en el Fondo); asimismo, las notas explicativas que figuran en esta memoria reproducen las notas explicativas que figuran en el estado financiero público S.06.

Como consecuencia de la liquidación de las Series Navarra y Manlleu, no han sido confeccionados los estados S05.

Adicionalmente en el Anexo I se incluyen los balances de situación al 31 de diciembre de 2013 y 2012, y las cuentas de pérdidas y ganancias de dichos ejercicios de cada una de las series emitidas.

Las cuentas anuales han sido obtenidas de los registros contables del Fondo presentándose de acuerdo con principios contables y normas de valoración contenidas en la Circular 2/2009, de 25 de marzo, de la C.N.M.V., de forma que muestren la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo.

Asimismo, dado que, por la propia actividad del Fondo, su duración está sujeta al comportamiento de cada préstamo hipotecario participado en cuanto a su amortización, constituyendo por ello tanto los Certificados de transmisión hipotecaria como los Bonos de Titulización Hipotecaria instrumentos con calendarios inciertos de amortización, la clasificación entre activo y pasivo corriente y no corriente y los cuadros de vencimientos se han efectuado bajo la hipótesis de inexistencia de amortizaciones anticipadas.

Las cuentas anuales del ejercicio 2013 son formuladas por el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora y se someterán a la aprobación de la Junta General de Accionistas de la misma, estimándose que serán aprobadas sin cambios significativos.

Los registros contables del Fondo se expresan en euros, si bien las presentes cuentas anuales han sido formuladas en miles de euros, salvo que se indique lo contrario.

b) Utilización de juicios y estimaciones en la elaboración de los estados financieros

En la preparación de las cuentas anuales del Fondo, los Administradores de la Sociedad Gestora han tenido que realizar juicios, estimaciones y asunciones que afectan a la aplicación de las políticas contables y a los saldos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos existentes en la fecha de emisión de las presentes cuentas anuales.

Las estimaciones y asunciones realizadas están basadas en la experiencia histórica y en otros factores diversos que son entendidos como razonables de acuerdo con las circunstancias y cuyos resultados constituyen la base para establecer los juicios sobre el valor contable de los activos y pasivos que no son fácilmente disponibles mediante otras fuentes. Las estimaciones y las asunciones son revisadas de forma continuada. Sin embargo, la incertidumbre inherente a las estimaciones y asunciones podría conducir a resultados que podrían requerir ajuste de valores de los activos y pasivos afectados. Si como consecuencia, de estas revisiones o de hechos futuros se produjese un cambio en dichas estimaciones, su efecto se registraría en la cuenta de pérdidas y ganancias de ese período y de periodos sucesivos.

Las estimaciones más significativas utilizadas en la preparación de estas cuentas anuales se refieren a:

- Las pérdidas por deterioro de activos financieros (Nota 3.e).
- El valor razonable de la permuta financiera de intereses o swap (Nota 3.c).
- Cancelación anticipada.

Para estas estimaciones se sigue y aplica lo establecido por la Circular 2/2009 de la C.N.M.V. y, en su caso, en la escritura de constitución del Fondo.

c) Comparación de la información

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo presentan, a efectos comparativos, con cada una de las cifras que se desglosan en las presentes cuentas anuales, además de las cifras del ejercicio 2013, las correspondientes al ejercicio anterior. La información contenida en esta Memoria referida al ejercicio 2012 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2013 y, por consiguiente, no constituye las cuentas anuales del Fondo del ejercicio 2012.

d) Agrupación de partidas

En la confección de estas cuentas anuales no se ha procedido a la agrupación de partidas relativas al balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de flujos de efectivo y estados de ingresos y gastos.

e) Elementos recogidos en varias partidas

En la confección de estas cuentas anuales no se han registrado elementos patrimoniales en dos o más partidas del balance.

3. PRINCIPIOS CONTABLES Y NORMAS DE VALORACIÓN APLICADAS

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2012, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración, de acuerdo con lo establecido en la Circular 2/2009, de 25 de marzo y sus modificaciones posteriores:

a) Empresa en funcionamiento

El Consejo de Administración de Ahorro y Titulización, S.G.F.T., S.A. ha considerado que la gestión del Fondo continuará en un futuro previsible, por lo que la aplicación de los principios y criterios contable no tiene como el propósito de determinar el valor del patrimonio neto a efectos de su transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de su liquidación total.

b) Definición y clasificación de los instrumentos financieros a efectos de su presentación y valoración

i. Definición

Un “instrumento financiero” es un contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y, simultáneamente, a un pasivo financiero o instrumento de capital en otra entidad.

Un “derivado financiero” es un instrumento financiero cuyo valor cambia como respuesta a los cambios en una variable observable de mercado (tal como un tipo de interés, de cambio, el precio de un instrumento financiero o un índice de mercado, incluyendo las calificaciones crediticias), cuya inversión inicial es muy pequeña en relación a otros instrumentos financieros con respuesta similar a los cambios en las condiciones de mercado y que se liquida, generalmente, en una fecha futura.

ii. Clasificación de los activos financieros

Los activos financieros se desglosan, a efectos de su presentación y valoración, en los siguientes epígrafes del balance:

- Efectivo y otros activos líquidos equivalentes: Este epígrafe incluye las cuentas corrientes mantenidas por el Fondo en instituciones financieras, para poder desarrollar su actividad, que incluyen, en su caso, el fondo de reserva mantenido por el Fondo para hacer frente a sus obligaciones de pago.

- Derechos de crédito: Incluye los activos cedidos al Fondo como consecuencia del proceso de titulización y se clasifican, a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar”.
- Derivados de cobertura: Incluye, en su caso, el valor razonable, a favor del Fondo, de los derivados designados como instrumentos de cobertura en coberturas contables.
- Deudores y otras cuentas a cobrar: Recoge, en su caso, la totalidad de los derechos de crédito y cuentas deudoras que por cualquier concepto, diferente de los anteriores, ostente el Fondo frente a terceros. La totalidad de los deudores se clasifican, a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar”.

iii. Clasificación de los pasivos financieros

Los pasivos financieros se desglosan, a efectos de su presentación y valoración, en los siguientes epígrafes del balance:

- Obligaciones y otros valores negociables: Incluye, en su caso, las obligaciones, bonos y pagarés emitidos por el Fondo, con el fin de financiar la adquisición de sus activos financieros. Se clasifican, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.
- Deudas con entidades de crédito: Incluye, en su caso, las deudas contraídas con entidades de crédito, con el fin de financiar su actividad y se clasifican, a efectos de valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.
- Derivados de cobertura: Incluye, en su caso, el valor razonable, en contra del Fondo, de los derivados designados como instrumentos de cobertura en coberturas contables.
- Acreedores y otras cuentas a pagar: Recoge, en su caso, la totalidad de las cuentas a pagar y débitos, que no deban ser clasificados en otros epígrafes. Se clasifican, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.

c) Reconocimiento y valoración de los activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento y valoración de los activos financieros

Los activos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar” se valoran, inicialmente, por su “valor razonable” (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción), incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos activos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espera recibir en un plazo no superior a tres meses se valoran a su valor nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial.

ii. Reconocimiento y valoración de los pasivos financieros

Los pasivos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”, se valoran, inicialmente, por su “valor razonable” (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción) incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos pasivos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe “Intereses y cargas asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espera pagar en un plazo inferior a tres meses se valoran a su valor nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial.

Se considerarán, en su caso, costes directamente atribuibles a las emisiones los costes de dirección y aseguramiento de la emisión, la comisión inicial de la Sociedad Gestora si hubiere, las tasas del Órgano Regulador, los costes de registro de los folletos de emisión y los costes derivados de la admisión a negociación de los valores emitidos, entre otros.

iii. Operaciones de cobertura

Las permutas financieras (contratos swap) suscritas por el Fondo tienen carácter de cobertura del riesgo de tipo de interés de los activos titulizados. Los resultados obtenidos por estos contratos se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias de manera simétrica a los resultados obtenidos por los elementos cubiertos.

El Fondo utiliza derivados financieros negociados de forma bilateral con la contraparte al margen de mercados organizados (“derivados OTC”).

En relación a la valoración de los derivados financieros de pasivo, se incluye entre otros, el riesgo de crédito o impago y el riesgo de liquidez. En el caso del Fondo, dichos riesgos se ven minorados, ya que éste actúa como un vehículo entre el tenedor de los bonos emitidos por el Fondo y el cedente de los derechos de crédito, por lo que dichos riesgos asociados a los derechos de crédito se transmiten implícitamente a los bonistas del Fondo.

Mediante esta operación de cobertura, uno o varios instrumentos financieros, denominados instrumentos de cobertura, son designados para cubrir un riesgo específicamente identificado que puede tener impacto en la cuenta de pérdidas y ganancias, como consecuencia de variaciones en el valor razonable o en los flujos de efectivo de una o varias partidas cubiertas.

Todos los derivados financieros (incluso los contratados inicialmente con la intención de que sirvieran de cobertura) que no reúnen las condiciones que permiten considerarlos como de cobertura se trata a efectos contable como “derivados de negociación”.

A los efectos de su registro y valoración, las operaciones de cobertura se clasifican en la siguiente categoría:

- Cobertura de los flujos de efectivo: cubre la exposición a la variación de los flujos de efectivo que se atribuya a un riesgo concreto asociado a activos o pasivos reconocidos o a una transacción prevista altamente probable, siempre que pueda afectar a la cuenta de pérdidas y ganancias. La cobertura del riesgo de tipo de cambio de un compromiso en firme puede ser contabilizada como una cobertura de los flujos de efectivo. La parte de la ganancia o la pérdida del instrumento de cobertura que se haya determinado como cobertura eficaz, se reconocerá transitoriamente en la partida “Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos – Cobertura de flujos de efectivo” de activo (valor razonable a favor del Fondo) o de pasivo (valor razonable en contra del Fondo), imputándose a la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio o ejercicios en los que la operación cubierta prevista afecte al resultado.

La eficacia de la cobertura de los derivados definidos como de cobertura, queda debidamente documentada por medio de los test de efectividad que realiza el Fondo, para verificar que las diferencias producidas por la variaciones de precios de mercado entre el elemento cubierto y su cobertura se mantiene en parámetros razonables a lo largo de la vida de las operaciones, cumpliendo así las previsiones establecidas en el momento de la contratación.

Una cobertura se considera altamente eficaz si, al inicio y durante la vida, el Fondo puede esperar, prospectivamente, que los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de la partida cubierta que sea atribuibles al riesgo cubierto sean compensados casi completamente por los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo del instrumento de cobertura, y que, retrospectivamente, los resultados de la cobertura hayan oscilado dentro de un rango de variación del ochenta al ciento veinticinco por ciento respecto del resultado de la partida cubierta.

Cada tipo de interés se modeliza con su curva (se utiliza una curva con la misma periodicidad).

Los préstamos tienen una tasa de amortización de nominal predefinida, pero los prestatarios amortizan anticipadamente proporciones del nominal. Para modelizar la amortización del nominal del fondo se utilizan: el vencimiento medio ponderado (WAM) de la cartera, el cupón medio ponderado (WAC), y la CPR publicada por la gestora para cada fondo.

Para la estimación de los márgenes medios de los bonos se promedia por nominal vivo los spreads de los tramos de los bonos (pasivo).

Los flujos del fondo se modelizan como la media de la media móvil de un número determinado de Euribor 12 meses, cada Euribor 12 meses es ponderado según el porcentaje de préstamos del pool que fijen en ese mes y se le suma un margen medio.

De esta manera se estiman los flujos del fondo en el futuro.

El valor final de cada rama del swap equivale a la suma de sus flujos, descontados con la curva correspondiente.

Cuando en algún momento deja de cumplirse esta relación, las operaciones de coberturas dejarían de ser tratadas como tales y reclasificadas como derivados de negociación.

La Metodología aplicada permite obtener una Valoración que equivale al Precio Teórico de sustitución de la contrapartida. La nueva contrapartida, estimaría el Precio Real en función al Valor de los pagos a percibir o realizar por el Fondo en virtud del contrato.

La Metodología aplicada tiene en consideración las Fechas de Pago futuras del Fondo asumiendo el ejercicio del clean-up call (opción amortización anticipada cuando el Saldo de la Cartera de Activos alcanza o es inferior al 10% del Saldo Titulizado), considerándose a todos los efectos los diferentes períodos de pagos del Fondo afecto.

El nominal vivo correspondiente a cada período de pago se calcula, para cada uno de los Activos, de acuerdo a su sistema de amortización.

Se estima el Valor Actual de los pagos a percibir por el Fondo a partir de los tipos LIBOR implícitos (futuros) cotizados a Fecha de Valoración, para los diferentes períodos (teniendo en consideración si la fijación es al inicio o al final de cada período) aplicando el número de días del período y descontando dichos pagos a la Fecha de Cálculo de la Valoración, en función del Valor de Descuento obtenido de una curva cupón cero construida con Overnight Indexed Swaps (OIS).

De forma similar, se calcula el Valor de los Pagos a realizar por el Fondo a partir de promedios de forwards, si bien, en el caso de contar con índices no cotizados (EURIBOR BOE, IRPH, VPO,...), se realizan estimaciones estadísticas de dichos índices.

Finalmente, el Valor del Swap será igual a la diferencia entre el Valor Actual de los Pagos a percibir por el Fondo, y el valor Actual de los Pagos a realizar por el Fondo.

iv. Registro de resultados

Como norma general, las variaciones en el valor razonable de los activos y pasivos financieros se registran con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias; diferenciando entre las que tienen su origen en el devengo de intereses y conceptos asimilados (que se registran en los capítulos “Intereses y rendimientos asimilados” o “Intereses y cargas asimiladas”, según proceda); y las que correspondan a otras causas, que se registran, por su importe neto, en el capítulo “Resultado de Operaciones Financieras” de dicha cuenta de pérdidas y ganancias.

El reconocimiento en la cuenta de pérdidas y ganancias del devengo de intereses se interrumpe para todos los instrumentos de deuda calificados individualmente como dudosos.

v. Valor razonable de los activos y pasivos financieros

Dada la naturaleza y composición de los activos y pasivos financieros del Fondo, excluidos los derivados financieros cuya descripción se detalla en el apartado iii. de esta Nota, los vencimientos residuales de aquellos activos y pasivos financieros remunerados, en su caso, a tipo fijo, así como la desviación porcentual existente con respecto a los tipos de interés actuales de mercado, el valor razonable de los activos y de los pasivos financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2013 y 2012 no difiere significativamente de sus correspondientes valores en libros a dichas fechas.

d) Activos dudosos

El valor en libros de los epígrafes de “Activos dudosos” recogerá el importe total de los instrumentos de deuda y derechos de crédito que cuenten con algún importe vencido por principal, intereses o gastos pactados contractualmente, con más de tres meses de antigüedad, así como de aquéllos que presentan dudas razonables sobre su reembolso total (principal e intereses) en los términos pactados contractualmente.

El criterio establecido por la Sociedad Gestora del Fondo es que los activos no se darán de baja del balance por su entrada en fallido salvo que existieran daciones o quitas.

e) Deterioro del valor de los activos financieros

i. Definición

Un activo financiero se considera deteriorado (y, consecuentemente, se corrige su valor en libros para reflejar el efecto de su deterioro) cuando existe una evidencia objetiva de que se ha producido un evento, o el efecto combinado de varios de ellos, que dan lugar a un impacto negativo en los flujos de efectivo futuros que se estimaron en el momento de formalizarse la transacción.

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de instrumentos que cuenten con garantías reales, siempre que éstas se hayan considerado en la cesión del instrumento o figuren en la información facilitada a los titulares de los pasivos emitidos por el Fondo, se tendrán en cuenta los flujos que se obtendrían de su realización menos el importe de los costes necesarios para su obtención y posterior venta, con independencia de la probabilidad de la ejecución de la garantía.

Como criterio general, la corrección del valor en libros de los instrumentos financieros, por causa de su deterioro, se efectúa con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que tal deterioro se manifiesta, utilizando una contrapartida compensadora para corregir el valor de los activos. Las recuperaciones de las pérdidas por deterioro previamente registradas, en caso de producirse, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que el deterioro deja de existir o se reduce y tendrán como límite el valor en libros del instrumento financiero que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

Cuando se considera remota la recuperación de cualquier importe registrado, éste se da de baja del balance, sin perjuicio de las actuaciones que pueda llevar a cabo el Fondo para intentar conseguir su cobro hasta tanto no se hayan extinguido definitivamente sus derechos; sea por prescripción, condonación u otras causas.

De acuerdo con lo previsto en la Circular 2/2009, en el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se prevé la posibilidad de utilizar modelos basados en métodos estadísticos. En este sentido, la Sociedad Gestora del Fondo considera que la metodología más representativa para la estimación del deterioro de los activos financieros del Fondo teniendo en cuenta las características de dichos activos es la basada en la estimación de los porcentajes de deterioro, de acuerdo con la antigüedad de la deuda vencida e impagada y con el calendario previsto en la Norma 13ª de la Circular 2/2009 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y sus modificaciones posteriores.

f) Periodificaciones (activo y pasivo)

En el caso del pasivo, corresponden, en su caso, a las comisiones de gestión del Fondo y de administración de los activos titulizados o de los bonos emitidos, así como la remuneración variable correspondiente a la Entidad Cedente, devengadas en el periodo al que se refiere el balance y que se encuentran pendientes de pago a dicha fecha.

Asimismo, estos epígrafes del balance incluirán, en su caso, gastos e ingresos de diversa naturaleza devengados en el periodo y pendientes de pago o cobro, respectivamente.

g) Reconocimiento de ingresos y gastos

Seguidamente se resumen los criterios más significativos utilizados por el Fondo, para el reconocimiento de sus ingresos y gastos:

i. Ingresos y gastos por intereses

Con carácter general, los ingresos y gastos por intereses se reconocen contablemente en los capítulos “Intereses y rendimientos asimilados” e “Intereses y cargas asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias, respectivamente, en función de su periodo de devengo, por aplicación del método del tipo de interés efectivo, a excepción de los intereses correspondientes a inversiones dudosas, morosas o en litigio, que se registran en el momento efectivo del cobro.

ii. Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

iii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados

Estos ingresos y gastos se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias con criterios distintos, según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Las comisiones variables vinculadas al servicio de intermediación financiera por parte de la Entidad Cedente se describen en el apartado f. de esta Nota.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios, tales como los prestados por la Sociedad Gestora, que se prolongan en el tiempo, se difieren durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Los que surgen en la prestación de un servicio que se ejecuta en un acto singular, se reconocen cuando se realiza el acto singular que los origina.
- Los vinculados a activos y pasivos financieros valorados a su valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, se reconocen en el momento de su cobro.

h) Remuneración variable

La remuneración variable como consecuencia de la intermediación financiera se determina como la diferencia positiva, si la hubiese, entre los ingresos y los gastos, incluidas las pérdidas de ejercicios anteriores, si las hubiese, devengados por el Fondo de acuerdo al cierre de su contabilidad, que incluyen, entre otros, las pérdidas por deterioro y sus reversiones y cualquier otro rendimiento o retribución devengado en el periodo, distinto de esta remuneración variable a percibir por la Entidad Cedente, u otro beneficiario, de acuerdo con la documentación constitutiva del Fondo. Se exceptúan de dicha diferencia la propia remuneración variable y el gasto por impuesto sobre beneficios, en su caso.

Cuando la diferencia obtenida entre los ingresos y gastos devengados sea positiva, se utilizará en primer lugar, para detraer, en su caso, las pérdidas de periodos anteriores que hubieran sido repercutidas a los pasivos del Fondo. Si tras la detracción, continúan existiendo pasivos corregidos por imputación de pérdidas, no se procederá a registrar remuneración variable alguna. En consecuencia, sólo se producirá el devengo y registro de la remuneración variable cuando no existan pasivos corregidos por imputación de pérdidas.

i) Repercusión de pérdidas

Cuando la diferencia obtenida entre los ingresos y gastos devengados, conforme al apartado g) anterior, sea negativa, se repercute a los pasivos emitidos por el Fondo, a través de la cuenta correctora de pasivo “Correcciones de valor por repercusión de pérdidas” del pasivo del balance, registrándose un ingreso en el epígrafe “Repercusión de pérdidas (ganancias)” de la cuenta de pérdidas y ganancias (Nota 10). Dicha repercusión se realiza comenzando por la cuenta de periodificación de la comisión variable, devengada y no liquidada en periodos anteriores, y continuando por el pasivo más subordinado, teniendo en cuenta el orden inverso de prelación de pagos establecido contractualmente para cada fecha de pago.

j) Impuesto sobre Beneficios

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por el Real Decreto Legislativo 4/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley sobre el Impuesto de Sociedades, modificado posteriormente por la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las Leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio, que establece el tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades en el 30%.

El gasto o ingreso por impuesto sobre beneficios comprende la parte relativa al gasto o ingreso por el impuesto corriente y la parte correspondiente al gasto o ingreso por el impuesto diferido, en su caso.

Dado que en los ejercicios 2013 y 2012 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios (Nota 12).

El gasto o ingreso por impuesto diferido, en caso de que exista, se corresponde con el reconocimiento y la cancelación de los activos y pasivos por impuesto diferido, que surgen de las diferencias temporarias originadas por la diferente valoración, contable y fiscal, de los activos y pasivos del Fondo. Las diferencias temporarias imponibles dan lugar a pasivos por impuesto diferido, mientras que las diferencias temporarias deducibles y los créditos por deducciones y ventajas fiscales que queden pendientes de aplicar fiscalmente, dan lugar a activos por impuesto diferido. Los activos y pasivos por impuestos diferidos, originados por operaciones con cargos o abonos directos en el capítulo “Ajustes repercutidos en el balance de ingresos y gastos reconocidos” del pasivo del balance, se contabilizan, en su caso, también con contrapartida en dicho capítulo.

La cuantificación y valoración de dichos activos y pasivos se realizará considerando los tipos de gravamen esperados en el momento de su reversión, según la normativa que esté vigente o aprobada y pendiente de publicación en la fecha de cierre del ejercicio, y de acuerdo con la forma en que racionalmente se prevea recuperar o pagar el activo o el pasivo.

Conforme a la normativa reguladora (artículo 5.1 de la Ley 19/1992) el valor patrimonial del Fondo ha de ser nulo, por lo que los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que la liquidación de cualquier diferencia de naturaleza temporaria, tanto activa como pasiva, es remota, con lo que, en función de lo previsto en la normativa contable vigente, no se registran activos ni pasivos diferidos.

Según la normativa anterior, el Fondo amortiza los gastos de constitución linealmente en un periodo máximo de cinco años desde su constitución.

k) Activos no corrientes mantenidos para la venta

El saldo de este epígrafe del activo del balance incluye, en su caso, los activos recibidos por el Fondo para la satisfacción, total o parcial, de los activos financieros que representan derechos de cobro frente a terceros, con independencia del modo de adquirir la propiedad (en adelante, activos adjudicados).

Los activos no corrientes mantenidos para la venta se registran, en el momento de su reconocimiento inicial por su valor razonable menos los costes de venta, que serán, al menos, del 25% de su valor razonable.

Posteriormente, los activos no corrientes mantenidos para la venta se valoran por el menor importe entre su valor en libros, calculado en la fecha de su asignación a esta categoría, y su valor razonable, neto de los costes de venta estimados.

A efectos de determinar el valor razonable de activos inmobiliarios localizados en España, se tomarán en consideración los criterios establecidos para determinar el valor de mercado en la OM ECO/805/2003, de 27 de marzo, tomándose el valor de tasación definido en la citada orden.

Las pérdidas por deterioro de estos activos, debidas a reducciones de su valor en libros hasta su valor razonable (menos los costes de venta) se reconocen, en su caso, en el epígrafe “Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no corrientes en venta” de la cuenta de pérdidas y ganancias. Las ganancias de un activo no corriente en venta, por incrementos posteriores del valor razonable (menos los costes de venta) aumentan su valor en libros, y se reconocen en la cuentas de pérdidas y ganancias hasta un importe igual al de las pérdidas por deterioro anteriormente reconocidas.

l) Compensación de saldos

Se compensan entre sí y, consecuentemente, se presentan en el balance por su importe neto los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación; teniendo la intención de liquidarlos por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea y en los que una de las partes contratantes sea una entidad financiera.

m) Estados de flujos de efectivo

En los estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones:

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- Actividades de explotación: son aquellas que constituyen la principal fuente de los ingresos ordinarios del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- Actividades de inversión y financiación: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes, así como aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los activos y pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

A efectos de la elaboración de los estados de flujos de efectivo, se han considerado como “efectivo o equivalentes de efectivo” aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo a cambios en su valor. De esta manera, el Fondo considera efectivo o equivalentes de efectivo al saldo mantenido en cuentas corrientes, que se encuentra registrado en el epígrafe “Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería” del activo del balance.

n) Estados de ingresos y gastos reconocidos

Estos estados recogen los ingresos y gastos generados por el Fondo que, de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente, han sido registrados directamente en el capítulo “Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos” del pasivo del balance.

Por tanto, en este estado se presentan, en su caso:

- (i) Los ingresos y gastos que, según lo requerido por las normas de valoración, deban imputarse directamente al pasivo del balance.
- (ii) Las transferencias realizadas, en su caso, a la cuenta de pérdidas y ganancias, según lo dispuesto en las normas de valoración adoptadas.
- (iii) El efecto impositivo correspondiente, en su caso, a los apartados a) y b) anteriores.
- (iv) El importe neto repercutido en el periodo a las cuentas correspondientes de pasivo, de forma que el total de ingresos y gastos reconocidos sea nulo.

o) Clasificación de activos y pasivos – Corriente y no corriente

Son activos y pasivos corrientes aquellos elementos cuyo vencimiento total o parcial, o realización se estima que se produzca en el plazo máximo de un año desde la fecha de cierre de balance, clasificándose en caso contrario como no corriente.

4. ERRORES Y CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES

Durante el ejercicio 2013 y hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales no se ha producido ningún error, ni cambio en estimaciones contables, que por su importancia relativa fuera necesario incluir en las cuentas anuales del Fondo formuladas por el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora.

5. RIESGO ASOCIADO CON ACTIVOS FINANCIEROS

El riesgo es inherente a las actividades del Fondo pero el mismo es gestionado por la Sociedad Gestora a través de un proceso de identificación, medición y seguimiento continuo.

El Fondo está expuesto al riesgo de mercado (el cual incluye los riesgos de tipo de interés y de tipo de cambio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez derivados de los instrumentos financieros que mantiene en su cartera.

Riesgo de mercado

Este riesgo comprende principalmente los riesgos resultantes de posibles variaciones adversas de los tipos de interés de los activos y pasivos, y de los tipos de cambio en los que están denominadas las masas patrimoniales.

- Riesgo de tipo de interés

El riesgo de tipo de interés deriva de la posibilidad de que cambios en los tipos de interés afecten a los cash flows o al valor razonable de los instrumentos financieros.

En el caso del Fondo, este riesgo radica en el hecho de que parte de los derechos de crédito adquiridos (Participaciones hipotecarias y Certificados de transmisión de hipoteca) se encuentran sujetos a tipos de interés y a periodos de revisión y liquidación diferentes al tipo de interés aplicable a los bonos (Nota 8.1). Con la finalidad de cubrir el riesgo mencionado, han sido suscritos distintos “contratos de swap” con distintas entidades (en función de cada serie) que cubre el riesgo de interés antes aludido en los siguientes términos:

- a) Cantidad a pagar por el Fondo: será el importe variable A (según se define este concepto a continuación).
- b) Cantidad a pagar por la entidad de contrapartida: será el importe variable B (según se define este concepto a continuación).

“Importe nominal”: significa para cada periodo de liquidación, el saldo vivo de los activos (una vez deducidos los activos fallidos) en la fecha de determinación anterior que no se encuentren con retrasos en el pago de los importes vencidos por más de noventa (90) días en la fecha de determinación en curso (incluidos los activos totalmente amortizados durante el periodo de determinación). El Fondo notificará el importe nominal aplicable al periodo de liquidación dos días hábiles anteriores a cada fecha de pago.

Importe variable A”: en cada fecha de determinación el importe variable A se calculará aplicando el tipo variable A al importe nominal para periodo de liquidación anterior multiplicado por el número de días del periodo de liquidación correspondiente y dividida por 360.

“Tipo variable A”: significa, en cada periodo de liquidación, el tipo de interés anual que resulte de dividir (i) la suma de los intereses devengados, vencidos e ingresados al Fondo durante el periodo de liquidación que vence de los activos, disminuida en el importe de los intereses corridos que, en su caso, hubiere pagado el Fondo durante el mismo periodo de liquidación (salvo impago de los activos se percibirán en el primer periodo de liquidación, si bien puede haber cantidades que se perciban en otros periodos) entre (ii) el importe nominal, multiplicado por 360 y dividido por los días efectivos existentes en dicho periodo de liquidación. El Fondo notificará el tipo variable A dos (2) días hábiles anteriores a cada Fecha de pago.

“Importe variable B”: será equivalente al resultado de aplicar, en cada fecha de determinación, el tipo variable B al importe nominal multiplicado por el número de días transcurridos entre la última fecha de pago y la fecha de pago en curso, salvo para la primera fecha de pago, que será el número de días transcurridos desde la fecha de desembolso hasta la primera fecha de pago, y dividido por 360.

“Tipo variable B”: significa, en cada periodo de liquidación el tipo de interés de referencia de los Bonos fijado para el correspondiente periodo de devengo de intereses de los Bonos más un margen para cada uno de las series.

Al ser el contrato de swap un acuerdo de compensación contractual, las partes tendrán derecho a exigirse en cada fecha de pago el saldo neto de las operaciones vencidas al amparo de cada uno de ellos.

Las fechas de liquidación de los intereses que resulten de la aplicación del contrato de swap coincidirán con las fechas de pago.

- Riesgo de tipo de cambio

El Fondo no presenta exposición significativa a riesgo de tipo de cambio a las fechas de referencia de las cuentas anuales.

Riesgo de liquidez

Este riesgo refleja la posible dificultad del Fondo para disponer de fondos líquidos, o para poder acceder a ellos, en la cuantía suficiente y al coste adecuado, de forma que pueda hacer frente en todo momento a sus obligaciones de pago conforme al calendario de pago establecido en el folleto del Fondo.

El Fondo a fin de gestionar este riesgo dispone desde la constitución del Fondo de mecanismos minimizadores del mismo como son los préstamos para gastos iniciales, préstamos subordinados, créditos de línea de liquidez, etc. con objeto de atender la posible dificultad del Fondo de disponer los fondos líquidos como consecuencia del posible desfase entre los ingresos procedentes de los derechos de crédito titulizados y los importes a satisfacer por compromisos asumidos.

En las Notas 6 y 8 de la Memoria se hace referencia a los vencimientos estimados de los activos y pasivos financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2013 y 2012.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito nace de la posible pérdida causada por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de las contrapartes del Fondo así como impago del conjunto de derechos de crédito de la cartera titulizada del Fondo. La política del Fondo es que las contrapartes sean entidades de reconocida solvencia; en relación con el posible riesgo de crédito de la cartera titulizada, el Fondo a fin de gestionar el mismo dispone de mecanismos minimizadores como son los Fondos de reserva y dotaciones conforme a experiencia de impago y calendarios.

El Fondo no espera incurrir en pérdidas significativas derivadas del incumplimiento de sus obligaciones por parte de la contraparte.

El siguiente cuadro muestra las principales exposiciones al riesgo de crédito al cierre de los ejercicios 2013 y 2012:

	Miles de euros	
	2013	2012
Deudores	-	46
Derechos de crédito	4.168.868	4.576.981
Tesorería y otros	376.734	335.954
Total riesgo	4.545.602	4.912.981

La distribución del epígrafe del conjunto de derechos de crédito, sin considerar intereses devengados ni correcciones de valor por deterioro por zonas geográficas, al 31 de diciembre de 2013 y 2012 (donde radica el emisor) presenta el siguiente detalle:

2013

	Miles de euros												TOTAL
	C.G.H BBK I	C.G.H Caja Vital I	C.G.H Sa Nostra	C.G.H Caja Granada	C.G.H Caja España	C.G.H. Caixa Laietana	C.G.H CCM	C.G.H. Galicia I	C.G.H Burgos	C.G.H BBK II	C.G.H Galicia II	C.G.H Cantabria	
Andalucía	2.363	391	-	192.138	157	-	11.288	35.410	371	2.174	58.481	613	303.386
Baleares	116	-	59.182	100	6.733	-	147	10.576	88	278	6.367	-	83.587
Cantabria	66.116	3.688	-	-	1.476	-	-	2.116	568	54.558	546	137.206	266.274
Castilla La Mancha	36.261	2.397	-	103	1.207	-	349.824	5.800	808	19.173	5.780	1.163	422.516
Castilla - León	7.030	26.042	-	-	286	-	4.147	13.436	73.665	4.598	23.807	3.447	156.458
Cataluña	9.467	214	-	22.187	1.875	70.979	4.758	85.327	235	6.244	86.984	5.310	293.580
Comunidad Valenciana	63.763	95	126	403	12.627	-	45.513	41.588	609	48.996	73.979	-	287.699
Galicia	221	-	-	-	-	-	-	235.998	4.036	367	169.200	17.110	426.932
La Rioja	19.563	5.250	-	-	119.734	-	-	1.620	1.837	8.249	1.707	331	158.291
Madrid	217.773	19.417	-	838	5.308	7.528	96.375	49.632	19.858	116.799	40.669	-	574.197
Navarra	226	313	-	-	-	-	-	2.715	-	405	1.776	4.975	10.410
País Vasco	561.081	81.087	-	-	55.180	-	130	18.419	742	362.415	12.398	-	1.091.452
Otras zonas	21.406	4.690	15	1.928	34.344	-	17.196	23.351	-	19.099	31.398	1.253	154.680
TOTAL	1.005.386	143.584	59.323	217.697	238.927	78.507	529.378	525.988	102.817	643.355	513.092	171.408	4.229.462

2012

Miles de euros													
	C.G.H BBK I	C.G.H Caja Vital I	C.G.H Sa Nostra	C.G.H Caja Granada	C.G.H Caja España	C.G.H. Caixa Laietana	C.G.H CCM	C.G.H. Galicia I	C.G.H Burgos	C.G.H BBK II	C.G.H Galicia II	C.G.H Cantabria	TOTAL
Andalucía	2.818	407	-	214.172	287	-	12.329	39.045	384	2.454	63.733	631	336.260
Baleares	122	-	64.143	103	6.981	-	151	11.078	93	291	6.828	-	89.790
Cantabria	70.097	4.101	-	-	1.513	-	-	2.577	591	58.462	1.130	145.255	283.726
Castilla La Mancha	38.477	2.633	-	106	1.236	-	378.424	6.629	831	20.494	7.274	1.202	457.306
Castilla - León	7.315	27.482	-	-	301	-	4.509	23.488	78.245	4.892	36.735	3.587	186.554
Cataluña	9.867	227	-	25.499	1.937	82.888	4.918	93.420	244	6.730	96.370	5.516	327.616
Comunidad Valenciana	67.340	101	131	430	13.664	-	50.646	45.951	644	53.250	79.477	-	311.634
Galicia	228	-	-	-	-	-	-	252.134	4.211	385	179.205	17.873	454.036
La Rioja	21.011	5.459	-	-	130.313	-	-	3.061	1.914	8.728	3.230	345	174.061
Madrid	228.968	20.642	-	866	5.584	10.359	106.154	57.813	21.223	126.468	47.442	-	625.519
Navarra	239	322	-	-	-	-	-	3.135	-	425	2.104	5.688	11.913
País Vasco	596.789	85.932	-	-	63.012	-	135	19.380	791	392.651	13.109	-	1.171.799
Otras zonas	22.818	4.909	17	2.010	37.307	-	19.633	38.914	-	20.549	48.805	1.340	196.302
TOTAL	1.066.089	152.215	64.291	243.186	262.135	93.247	576.899	596.625	109.171	695.779	585.442	181.437	4.626.516

6. ACTIVOS FINANCIEROS

La cartera de activos a 31 de diciembre de 2013 y 2012 está compuesta por Certificados de transmisión de hipoteca nominativos correspondientes a quince emisiones emitidas singularmente por distintos emisores.

A continuación se presenta el detalle de los emisores y características principales de las quince emisiones realizadas:

Participaciones hipotecarias emitidas por:	Emisión (en miles de euros)
AyT C.G.H Granada (Banco Mare Nostrum)	399.900
AyT C.G.H. C. Navarra (CaixaBank) (*)	100.000
AyT C.G.H. Sa Nostra(Banco Mare Nostrum)	109.000
AyT C.G.H. BBK I (KutxaBank)	1.500.000
AyT C.G.H. C. Vital (KutxaBank)	199.900
AyT C.G.H. CCM(Liberbank)	800.000
AyT C.G.H C. España (Banco Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria)	500.000
AyT C.G.H. BBK II (KutxaBank)	1.000.000
AyT C.G.H. C. Cantabria (Liberbank)	230.000
AyT C.G.H. C. Círculo de Burgos(Banco Grupo Cajatres)	150.000
AyT C.G.H. C. Laietana (Bankia)	170.000
AyT C.G.H. C. Galicia I (NCG Banco)	900.000
AyT C.G.H. C. Galicia II (NCG Banco)	950.000
AyT C.G.H. C. Manlleu (Grupo BBVA)(*)	125.000
AyT C.G.H. C. Caja Sur (KutxaBank)(*)	200.000
	7.333.800

(*) Durante el ejercicio 2012 se produjo la liquidación de las Series Caja Navarra I y Manlleu con fecha 19 de noviembre y 22 de noviembre de 2012, respectivamente. Durante el ejercicio 2011 se produjo la liquidación de la Serie Caja Sur.

La composición al 31 de diciembre de 2013 y 2012 del importe pendiente de amortización y su movimiento durante el ejercicio 2013 y 2012 es el siguiente:

<u>Global</u>	Miles de euros			
	2013			
	Saldo inicial	Adiciones	Disminuciones	Saldo final
Derechos de crédito				
Certificados de transmisión hipotecaria	4.484.764	-	(400.594)	4.084.170
Activos dudosos	141.752	3.540	-	145.292
Intereses dudosos no cobrados (*)	3.316	-	(2.547)	769
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(60.503)	(4.959)	-	(65.462)
Intereses y gastos devengados no vencidos	3.523	88.631	(89.772)	2.382
Intereses vencidos e impagados	3.743	-	(2.025)	1.718
	<u>4.576.595</u>	<u>87.212</u>	<u>(494.938)</u>	<u>4.168.869</u>

(*) Corresponden a intereses devengados de los préstamos antes de su entrada en dudoso.

Con fecha 19 de noviembre de 2012 se ha producido la amortización íntegra anticipada de los derechos de crédito y de los Bonos de la Serie Caja Navarra I, no habiendo quedado importes pendientes de pago de los Bonos (Nota 8). El saldo de los activos vivos del Fondo a dicha fecha ascendía a 68.870 miles de euros, de los cuales ha recomprado el 96% de los mismos, es decir, 66.640 miles de euros.

<u>Global</u>	Miles de euros			
	2012			
	Saldo inicial	Adiciones	Disminuciones	Saldo final
Derechos de crédito				
Certificados de transmisión hipotecaria	5.051.616	-	(566.852)	4.484.764
Activos dudosos	123.055	73.913	(55.216)	141.752
Intereses dudosos no cobrados (*)	3.066	727	(477)	3.316
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(53.741)	(46.767)	40.005	(60.503)
Intereses y gastos devengados no vencidos	5.526	142.277	(144.280)	3.523
Intereses vencidos e impagados	4.096	163	(516)	3.743
	<u>5.133.618</u>	<u>170.313</u>	<u>(727.336)</u>	<u>4.576.595</u>

(*) Corresponden a intereses devengados de los préstamos antes de su entrada en dudoso.

Al 31 de diciembre de 2013 existían derechos de crédito clasificados como “Activos dudosos” por importe de 146.061 miles de euros (2012: 145.068 miles de euros), de los cuales 145.292 miles de euros corresponden a principal (2012: 141.752 miles de euros) y 769 miles de euros a intereses (2012: 3.316 miles de euros).

Los Certificados de transmisión de hipoteca tienen las siguientes características:

- El Fondo ostenta los derechos reconocidos en la normativa legal aplicable.
- Participan de la totalidad del principal de préstamos hipotecarios que han servido de base para la titulización.
- La totalidad de los certificados emitidos por cada entidad cedente con motivo de la emisión de una serie estará representada en un título múltiple.
- El interés que devenga es el del tipo de interés nominal del préstamo hipotecario del que representa cada participación.
- La entidad emisora no asume responsabilidad alguna por impago de los deudores hipotecarios ni garantiza directa o indirectamente el buen fin de la operación, ni otorga garantías o avales ni se establecen pactos de recompra de tales participaciones.

En el supuesto de que algún emisor acordara la modificación del tipo de interés de algún préstamo hipotecario, seguirán correspondiendo al Fondo la totalidad de los intereses ordinarios devengados por éste.

Por su parte, cada uno de los emisores garantizó:

- (i) que es una entidad de crédito debidamente constituida de acuerdo con la legislación vigente y se halla inscrita en el Registro Mercantil y en el Registro de entidades de crédito del Banco de España;
- (ii) que en ningún momento desde su constitución, se ha encontrado en situación de insolvencia, suspensión de pagos, quiebra o concurso;
- (iii) que la entidad cedente dispone de cuentas auditadas individuales de los tres últimos ejercicios con opinión favorable en, al menos, el informe de auditoría de las cuentas anuales correspondientes al último ejercicio cerrado;
- (iv) que sus órganos sociales han adoptado válidamente todos los acuerdos necesarios para la cesión al Fondo de los activos y para otorgar válidamente la escritura de constitución del Fondo o la escritura complementaria, así como los contratos y los compromisos complementarios asumidos;

- (v) que no se ha adoptado ninguna medida encaminada a declarar o instar la declaración de concurso, cese de negocio, disolución, intervención o para el nombramiento de un síndico, interventor, depositario o funcionario análogo, para cualquiera de los bienes de la entidad cedente;
- (vi) que no se ha iniciado y, según su leal saber y entender, no existe riesgo de que se inicie ningún litigio u otro procedimiento, ni se ha adoptado por la autoridad competente ninguna medida administrativa o judicial cuyo resultado puede afectar sustancialmente de manera adversa (i) a la situación patrimonial de la entidad cedente, o (ii) a la capacidad de la entidad cedente para cumplir todas las obligaciones que tenga asumidas frente a terceros y que vaya a asumir frente al Fondo;
- (vii) que la cesión de los activos y las obligaciones que se derivan de los contratos que forman parte de la operación de titulización no contravienen ninguna norma estatutaria o societaria de la entidad cedente ni suponen, en ningún caso, la violación de ningún otro contrato celebrado por la entidad cedente con terceras personas ni de la legislación vigente.

En relación con los Préstamos hipotecarios y los Certificados:

- (i) que los Certificados de transmisión de hipoteca se emiten de acuerdo con la Ley 2/1981, la disposición adicional quinta de la Ley 3/1994 en su redacción dada por el artículo 18 de la Ley 44/2002, el Real Decreto 685/1982, el Real Decreto 1289/1991 y la demás normativa aplicable, y cumplen todos los requisitos establecidos en las mismas para la emisión de Certificados de transmisión de hipoteca. No obstante, los Préstamos hipotecarios no cumplen con todos los requisitos establecidos en la Sección II de la Ley 2/1981 del mercado hipotecario y en el capítulo II del Real Decreto 685/1982, de 17 de marzo, siendo cedidos al Fondo mediante la emisión de los Certificados de transmisión de hipoteca, de acuerdo con la Ley 44/2002;
- (ii) que los Certificados de transmisión de hipoteca se emiten por el mismo plazo que resta hasta el vencimiento y por el mismo tipo de interés de cada uno de los Préstamos hipotecarios a que correspondan.
- (iii) que los Préstamos hipotecarios existen y son válidos y ejecutables de acuerdo con la legislación aplicable;
- (iv) que es titular pleno de la totalidad de los Préstamos hipotecarios y de las subsiguientes hipotecas inmobiliarias, no existiendo impedimento alguno para su cesión al Fondo;

- (v) que los datos relativos a los Préstamos hipotecarios que se incluyen en el presente folleto y en las condiciones finales correspondientes, así como en la escritura de constitución y en la escritura complementaria correspondiente son correctos y completos y reflejan fiel y exactamente la realidad de dichos préstamos hipotecarios, sin que incluyan informaciones u omisiones que puedan inducir a error a los inversores;
- (vi) que la emisión de los certificados no infringirá la legislación española;
- (vii) que los préstamos hipotecarios han sido concedidos para financiar a particulares, para cualquier finalidad;
- (viii) que ninguno de los préstamos hipotecarios está destinado a la financiación de locales comerciales ni de terrenos ni tienen la consideración de préstamos a promotores;
- (ix) que la totalidad de los préstamos hipotecarios se encuentra totalmente dispuesto;
- (x) que la vivienda sobre la que se constituye la hipoteca será, en la fecha de cesión al Fondo, una vivienda terminada y que contará con la licencia de primera ocupación;
- (xi) que todos los préstamos hipotecarios están garantizados por hipoteca inmobiliaria sobre vivienda;
- (xii) que todos los Préstamos Hipotecarios están formalizados en escritura pública y todas las hipotecas se encuentran debidamente constituidas e inscritas en los correspondientes registros de la propiedad. La inscripción de las fincas hipotecadas está vigente y sin contradicción alguna;
- (xiii) que las hipotecas están constituidas sobre fincas que pertenecen en pleno dominio y en su totalidad al respectivo deudor cedido, no teniendo conocimiento la entidad cedente de la existencia de litigios sobre la titularidad de dichas fincas que puedan perjudicar a las hipotecas;
- (xiv) que las viviendas hipotecadas han sido tasadas por entidades debidamente facultadas al efecto, constando tales tasadores debidamente inscritos en el correspondiente registro oficial del Banco de España y estando acreditada la tasación mediante la correspondiente certificación. Las tasaciones efectuadas cumplen todos los requisitos establecidos en la legislación sobre el mercado hipotecario;

- (xv) que no tiene conocimiento de que se haya producido el desmerecimiento de la tasación de ninguna finca hipotecada en más de un 20% del valor de tasación;
- (xvi) que los préstamos hipotecarios no están instrumentados en títulos valores, ya sean nominativos, a la orden o al portador;
- (xvii) que, en la fecha de emisión de los certificados, ninguno de los préstamos hipotecarios tendrá débitos vencidos pendientes de cobro por un plazo superior a treinta (30) días;
- (xviii) que no tiene conocimiento de que ninguno de los deudores cedidos de los préstamos hipotecarios sea titular de ningún derecho de crédito frente a la entidad cedente por el que les confiera derecho a ejercitar la compensación;
- (xix) que tanto la concesión de los préstamos hipotecarios como la emisión de los certificados, así como todos los actos relacionados con ellos, se han realizado o se realizarán según los criterios de mercado;
- (xx) que se han seguido fielmente los criterios establecidos por la entidad cedente en su memorándum sobre criterios de concesión de préstamos, que se adjunta a la escritura complementaria, o a la escritura de constitución en relación con la primera serie, como anexo y que se detalla en las condiciones finales, en la concesión de todos los préstamos hipotecarios;
- (xxi) que todas las escrituras de las hipotecas constituidas sobre las viviendas a que se refieren los préstamos hipotecarios están debidamente depositadas en los archivos de la entidad cedente adecuados al efecto a disposición de la sociedad gestora y que todos los préstamos hipotecarios están claramente identificados, tanto en soporte informático como por sus escrituras;
- (xxii) que, en la fecha de emisión de los certificados de transmisión de hipoteca, el saldo vivo total de cada préstamo hipotecario cuya cesión se instrumente mediante la emisión de tales certificados será equivalente al valor nominal inicial del correspondiente Certificado de transmisión de hipoteca a emitir;
- (xxiii) que desde el momento de su concesión, los préstamos hipotecarios han sido y están siendo administrados por la entidad cedente de acuerdo con los procedimientos habituales que tiene establecidos;

- (xxiv) que no tiene conocimiento de la existencia de litigios de cualquier tipo en relación con los préstamos hipotecarios que puedan perjudicar la validez de los mismos;
- (xxv) que no tiene conocimiento de que algún deudor cedido se encuentre en situación concursal alguna;
- (xxvi) que todos los préstamos hipotecarios tienen una fecha de vencimiento final inferior a la fecha de vencimiento final de la serie correspondiente, y en todo caso anterior a la fecha en que se cumplan cincuenta y siete (57) años desde la fecha de constitución del Fondo;
- (xxvii) que, a la fecha de cesión, la entidad cedente no ha recibido ninguna notificación de amortización anticipada total de ninguno de los préstamos hipotecarios;
- (xxviii) que no tiene conocimiento de que exista ninguna circunstancia que impida la ejecución de la garantía hipotecaria relativa a los préstamos hipotecarios;
- (xxix) que los préstamos hipotecarios no están afectos a emisión alguna de bonos hipotecarios o participaciones hipotecarias, distinta de la emisión de los certificados y a partir de la emisión de éstos, no estarán afectos a emisión alguna de bonos hipotecarios, participaciones hipotecarias u otros certificados de transmisión de hipoteca;
- (xxx) que a la fecha de cesión, los préstamos hipotecarios presentan al menos dos (2) cuotas pagadas;
- (xxxi) que ninguno de los contratos que regulan los préstamos integrados en la cartera de activos titulizables, contiene cláusulas que permitan al deudor cedido solicitar en cualquier momento de la vida del préstamo el diferimiento en el pago de intereses y/o principal del préstamo (salvo las relativas al periodo de carencia inicial para el pago de principal);
- (xxxii) que las cuotas de intereses y principal de los préstamos hipotecarios se liquidarán con una frecuencia igual o superior a la frecuencia de pago de los Bonos;
- (xxxiii) que el pago de los préstamos hipotecarios objeto de emisión de Certificados de transmisión de hipoteca se instrumenta mediante domiciliación bancaria;

(xxxiv) que todos los préstamos hipotecarios están denominados y son pagaderos exclusivamente en euros.

El tipo medio anual de la cartera de préstamos participados al 31 de diciembre de 2013 y 2012 por serie es el siguiente:

	2013	2012
AyT C.G.H. C.Navarra (*)	-	2,36%
AyT C.G.H Sa Nostra	1,57%	3,01%
AyT C.G.H. BBK	1,29%	2,59%
AyT C.G.H. C. Vital	1,14%	2,41%
AyT C.G.H. C. España	3,30%	3,43%
AyT C.G.H. C. Granada	3,55%	3,82%
AyT C.G.H. CCM	2,35%	2,86%
AyT C.G.H. BBK II	1,28%	2,59%
AyT C.G.H. C. Cantabria	1,27%	2,56%
AyT C.G.H. C. Círculo de Burgos	1,47%	2,67%
AyT C.G.H. C. Laietana	3,84%	4,03%
AyT C.G.H. C. Galicia I	1,35%	3,17%
AyT C.G.H. C. Galicia II	1,39%	3,18%
AyT C.G.H. C. Manlleu (*)	-	2,90%

(*) Durante el ejercicio 2012 se produjo la liquidación de las Series Caja Navarra I y Manlleu con fecha 19 de noviembre y 22 de noviembre de 2012, respectivamente

Con los siguientes tipos máximos y mínimos:

	Máximo	Mínimo
AyT C.G.H Sa Nostra	0,76%	6,50%
AyT C.G.H. BBK	0,78%	5,22%
AyT C.G.H. C. Vital	0,93%	2,73%
AyT C.G.H. C. España	1,01%	3,75%
AyT C.G.H. C. Granada	0,84%	6,00%
AyT C.G.H. CCM	0,39%	7,11%
AyT C.G.H. BBK II	0,78%	4,94%
AyT C.G.H. C. Cantabria	0,85%	5,25%
AyT C.G.H. C. Círculo de Burgos	0,84%	3,75%
AyT C.G.H. C. Laietana	2,34%	4,30%
AyT C.G.H. C. Galicia I	0,50%	5,55%
AyT C.G.H. C. Galicia II	0,50%	6,25%

La tasa de amortización anticipada de los activos cedidos del Fondo es del 5,12% a 31 de diciembre de 2013 (2012: 7,57%).

En el estado S.05.1 (Cuadro D), incluido como Anexo en las presentes Cuentas Anuales se muestran la tasa de activos dudosos, tasa de fallidos y tasa de recuperación de fallidos al cierre del ejercicio actual y al cierre del ejercicio anterior (los conceptos de fallido y activo moroso que aparecen en el folleto de emisión del Fondo no coincide con la definición contable de dichos conceptos, por lo que en el cuadro anteriormente mencionado las tasas correspondientes al escenario inicial se han informado con valor cero

Durante el ejercicio 2013 se han devengado intereses de los derechos de crédito por importe de 88.631 miles de euros (2012: 143.167 miles de euros) de los que, al cierre del ejercicio 2013, 2.382 miles de euros (2012: 3.523 miles de euros) se encuentran pendientes de vencimiento, estando registrados en el activo corriente del balance de situación a dicha fecha. Asimismo, a 31 de diciembre de 2013, 1.718 miles de euros se encuentran vencidos e impagados, estando registrados en el epígrafe “Intereses vencidos e impagados” en el activo corriente del balance adjunto (2012: 3.743 miles de euros).

El desglose por vencimiento de los derechos de crédito a 31 de diciembre de 2013 y 2012 se muestra a continuación:

	Miles de Euros					
	Hasta 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Entre 5 y 10 años	Más de 10 años
2013:						
Derechos de crédito	234	780	1.830	7.693	93.608	4.229.465
Intereses y gastos devengados no vencidos	2.382	-	-	-	-	-

(*) Distribución realizada en función del vencimiento final de las operaciones.

	Miles de Euros					
	Hasta 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Entre 5 y 10 años	Más de 10 años
2012:						
Derechos de crédito	634	634	1.239	5.718	84.303	4.533.988
Intereses y gastos devengados no vencidos	3.523	-	-	-	-	-

(*) Distribución realizada en función del vencimiento final de las operaciones.

6.1 Activos no corrientes mantenidos para la venta

Durante el ejercicio 2012, el Fondo llevó a cabo la venta de los inmuebles clasificados en este epígrafe, lo que supuso el registro de una pérdida de 16 miles de euros registrados en “Pérdidas en la baja de activos no corrientes en venta” de la cuenta de Pérdidas y Ganancias adjunta.

Ejercicio 2012 Valor razonable menos costes de venta de activos adjudicados (Miles de euros)	Miles de Euros					
	Valor en libros	Resultado imputado en el periodo	% de activos valorados según tasaciones	Plazo medio ponderado estimado para su venta	Costes medios de adjudicación	Importe en libros de los activos con antigüedad tasación superior a 2 años
Hasta 500 (miles de euros)	-	16	-	-	-	-

7. EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

Con fecha 17 de julio de 2012, de conformidad con lo dispuesto en el folleto y en el contrato de servicios financieros, como consecuencia del descenso de la calificación crediticia otorgada a CecaBank, S.A., por Moody's el pasado 20 de febrero de 2012, la Sociedad Gestora ha procedido a sustituir al agente financiero por Barclays Bank PLC, Sucursal en España, en su condición de agente de pagos del Fondo para las Series BBK I, BBK II, Caja Vital I, Sa Nostra I, Caja Granada I, Caixa Galicia I y Caixa Galicia II. Dado lo anterior, la Sociedad Gestora ha procedido a la suscripción de un nuevo contrato de servicios financieros con dicha entidad, transfiriendo el saldo de la cuenta de tesorería abierta en CecaBank, S.A., a una nueva cuenta de tesorería abierta por la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, en Barclays Bank PLC, Sucursal en España

Fondo de Reserva

Como mecanismo de garantía ante posibles pérdidas debidas a activos y con la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo de acuerdo con el orden de prelación de pagos, la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, constituirá en relación con cada Serie un depósito en la cuenta de tesorería de dicha Serie denominado fondo de reserva (en adelante, el “Fondo de Reserva”).

La dotación inicial del Fondo de Reserva se realizará con cargo al Préstamo Subordinado para dotación del Fondo de Reserva.

Posteriormente, en cada Fecha de Pago, el Fondo de Reserva deberá ser dotado, con cargo a los fondos disponibles, de acuerdo con el orden de prelación de pagos, hasta alcanzar la cantidad requerida del Fondo de Reserva (la “cantidad requerida del Fondo de Reserva”), que será la menor de las siguientes cantidades:

- (a) El importe inicial del Fondo de Reserva, que será determinado en las condiciones finales de la serie correspondiente y será igual a un porcentaje del saldo vivo inicial de los Bonos correspondiente.
- (b) la cantidad mayor entre:
 - (i) el importe equivalente al doble del porcentaje inicial del Fondo de Reserva sobre el importe nominal de los Bonos en la fecha de emisión, aplicado sobre el saldo de principal pendiente de pago de los Bonos en cada fecha de pago de la serie correspondiente.
 - (ii) el importe mínimo del Fondo de Reserva, que será equivalente a un porcentaje sobre el saldo vivo de los activos en la fecha de cesión correspondiente que se incluirá en las condiciones finales de la serie correspondiente y que no será superior al importe inicial del Fondo de Reserva.

Por otro lado el importe del Fondo de Reserva no se reducirá, si concurren en una fecha de pago cualquiera de las siguientes circunstancias:

- (a) Que el importe a que ascienda la suma del saldo vivo de los activos en morosidad con más de noventa (90) días de retraso en el pago de importes vencidos (los “Activos morosos”), deducidos los activos fallidos, fuera superior a un porcentaje que se determinará en las condiciones finales, del saldo vivo de los activos que no tengan la consideración de activos fallidos en cualquier momento (el “porcentaje de activos morosos”);
- (b) cuando el saldo vivo de los activos (una vez deducidos los activos fallidos) en la fecha de determinación correspondiente a la fecha de pago en curso sea inferior al diez por ciento (10%) del saldo vivo de los activos en la fecha de emisión de la serie correspondiente, sin que se haya ejercitado la opción de amortización anticipada;
- (c) si en la fecha de pago anterior, el Fondo de Reserva no se dotó en la cantidad requerida del Fondo de Reserva;

- (d) que en la fecha de determinación correspondiente, el saldo acumulado de los activos fallidos sea superior a un porcentaje del saldo vivo de los activos en la fecha de cesión, que se determinará en las correspondientes condiciones finales (el “porcentaje de activos fallidos”);
- (e) que no hubieran transcurrido tres (3) años desde la fecha de emisión de la serie correspondiente.

El detalle de este epígrafe al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es el siguiente:

	Miles de euros	
	2013	2012
Tesorería	376.192	335.954
	<u>376.192</u>	<u>335.954</u>

El saldo de tesorería engloba dos cuentas por cada una de las series, la cuenta de tesorería y la cuenta de fondo de reserva, según el siguiente detalle a nivel consolidado:

Ejercicio 2013	Miles de Euros			
	Cuenta de tesorería	Fondo de Reserva	Depósito	Total
C.G.H. BBK II	8.437	39.700	-	48.137
C.G.H. Caja Vital I	1.968	2.916	2.464	7.348
C.G.H. Sa Nostra	1.019	2.616	100	3.735
C.G.H. Caja Granada	4.397	3.715	535	8.647
C.G.H. Caja España	4.251	19.250	4.260	27.761
C.G.H. Caixa Laietana	4.585	5.941	-	10.526
C.G.H. CCM	6.011	4.583	2.768	13.362
C.G.H. Caixa Galicia	50.237	22.050	19.777	92.064
C.G.H. Caja Burgos	1.041	4.218	2.104	7.363
C.G.H. BBK I	22.704	54.600	-	77.304
C.G.H. Caixa Galicia II	15.922	33.250	18.263	67.435
C.G.H. Caja Cantabria	3.874	6.254	2.382	12.510
Total	124.446	199.093	52.653	376.192

Ejercicio 2012

	Miles de Euros			Total
	Cuenta de tesorería	Fondo de Reserva	Depósito	
C.G.H. BBK II	20.736	14.000	7.000	41.736
C.G.H. Navarra I	4	-	-	4
C.G.H. Caja Vital I	2.082	2.606	1.940	6.628
C.G.H. Sa Nostra	701	2.616	120	3.437
C.G.H. Manlleu	7	-	-	7
C.G.H. Caja Granada	5.563	5.999	1.401	12.963
C.G.H. Caja España	3.986	19.250	1.180	24.416
C.G.H. Caixa Laietana	4.891	5.950	-	10.841
C.G.H. CCM	8.416	966	-	9.382
C.G.H. Caixa Galicia	25.320	22.050	12.384	59.754
C.G.H. Caja Burgos	1.297	4.500	2.247	8.044
C.G.H. BBK I	48.590	16.500	23.630	88.720
C.G.H. Caixa Galicia II	12.951	33.236	11.450	57.637
C.G.H. Caja Cantabria	4.505	7.280	600	12.385
Total	139.049	134.953	61.952	335.954

1. C.G.H. Caixa Galicia:

Debido a que la deuda no garantizada y/o subordinada de la Entidad de Contrapartida Swap fue rebajada a una calificación F3 (Fitch) para largo plazo, con fecha 8 de agosto de 2011 se procedió a la apertura de una cuenta de depósito swap. A 31 de diciembre de 2013 y 2012, el importe depositado asciende a 8.220 y 0 miles de euros, respectivamente.

Asimismo, con fecha 8 de octubre de 2010 se formalizó el suplemento al contrato de administración en el que se establece la constitución de un depósito a favor del Fondo en una entidad con una calificación crediticia suficiente para que la calificación de los Bonos del Tramo A no se vean afectados.

El importe del referido depósito será calculado en cada Fecha de Pago por la Sociedad Gestora, siendo éste el importe equivalente a la suma entre:

- El 1,25% del saldo vivo de los Activos
- La suma del importe de la siguiente cuota a pagar correspondiente a cada Activo, multiplicado por 1,5

A 31 de diciembre de 2013 y 2012 el importe depositado asciende a 11.557 y 12.384 miles de euros, respectivamente.

2. C.G.H. Caixa Galicia II:

Debido a que la deuda no garantizada y/o subordinada de la Entidad de Contrapartida Swap fue rebajada a una calificación F3 (Fitch) para largo plazo, con fecha 8 de agosto de 2012 se procedió a la apertura de una cuenta de depósito swap. A 31 de diciembre de 2013 y 2012, el importe depositado asciende a 9.070 y 0 miles de euros, respectivamente.

Asimismo, con fecha 8 de octubre de 2010 se formalizó el suplemento al contrato de administración en el que se establece la constitución de un depósito a favor del Fondo en una entidad con una calificación crediticia suficiente para que la calificación de los Bonos del Tramo A no se vean afectados.

El importe del referido depósito será calculado en cada Fecha de Pago por la Sociedad Gestora, siendo éste el importe equivalente a la suma entre:

- El 1,25% del saldo vivo de los Activos
- La suma del importe de la siguiente cuota a pagar correspondiente a cada Activo, multiplicado por 1,5

A 31 de diciembre de 2013 y 2012 el importe depositado asciende a 9.193 y 11.550 miles de euros, respectivamente.

3. C.G.H BBK II: Debido a que la deuda no garantizada y/o subordinada de la Entidad de contrapartida Swap fue rebajada a una calificación F3 (Fitch) para largo plazo, se suscribió un depósito por importe de 3.190 miles de euros. A 31 de diciembre de 2012, el importe depositado asciende a 7.000 miles de euros. Con fecha 21 de marzo de 2013 se cancela el depósito de garantía Swap debido al cambio en la remuneración de los Bonos, de tipo variable a tipo fijo, incrementando a su vez el Fondo de Reserva en 25.700 miles de euros (Notas 8 y 11)
4. C.G.H. Caja Vital I: Debido a que la deuda no garantizada y/o subordinada de la Entidad de contrapartida Swap fue rebajada a una calificación por debajo de A/F1 (Fitch). Durante 2011, se suscribió un depósito por importe de 4.880 miles de euros. A 31 de diciembre de 2013 y 2012, el importe depositado asciende a 2.120 y a 1.940 miles de euros, respectivamente.
- Asimismo, con fecha 31 de julio de 2013 se ha formalizado el suplemento al contrato de administración en el que se establece la constitución de un depósito a favor del Fondo en una entidad con una calificación crediticia suficiente para que la calificación de los Bonos del Tramo A no se vean afectados.
- El importe del referido depósito será calculado en cada Fecha de Pago por la Sociedad Gestora, siendo éste el importe equivalente a la suma de:
- La cantidad estimada del próximo pago de intereses que generarían los Bonos del Tramo A durante la fecha de pago siguiente a la fecha de cálculo del depósito
 - La cantidad aplicada para gastos ordinarios y extraordinarios en la fecha de cálculo del depósito.
- A 31 de diciembre de 2013, el importe depositado asciende a 344 miles de euros.
5. C.G.H Caja Burgos: Debido al descenso de la calificación crediticia del administrador a un nivel inferior a A/F1 (Fitch), durante 2011, se suscribió un depósito “Commingling Risk in Structured Finance Transactions: servicer and Account Bank Criteria” por importe de 2.372 miles de euros. A 31 de diciembre de 2013 y 2012, el importe depositado asciende a 2.104 y 2.247 miles de euros, respectivamente.
6. C.G.H. BBK I: Debido a que la deuda no garantizada y/o subordinada de la Entidad de contrapartida Swap fue rebajada a una calificación F3 (Fitch) para largo plazo, se suscribió un depósito por importe de 19.190 miles de euros. A 31 de diciembre de 2012, el importe depositado asciende a 23.360 miles de euros. Con fecha 21 de marzo de 2013 se cancela el depósito de garantía Swap debido al cambio en la remuneración de los Bonos, de tipo variable a tipo fijo, incrementando a su vez el Fondo de Reserva en 38.100 miles de euros (Notas 8 y 11).
7. C.G.H. Sa Nostra: Debido a que la deuda no garantizada y/o subordinada de la Entidad de Contrapartida Swap ha sido rebajada a una calificación F3 (Fitch) para largo plazo, se ha suscrito un depósito por importe de 120 miles de euros. A 31 de diciembre de 2013 y 2012 el importe depositado asciende a 100 y 120 miles de euros, respectivamente.
8. C.G.H. Caja Granada: Debido al descenso de la calificación crediticia del administrador a una calificación F3 (Fitch), durante 2012, se suscribió un depósito “Commingling Risk in Structured Finance Transactions: servicer and Account Bank Criteria” por importe de 1.401 miles de euros. A 31 de diciembre de 2013 y 2012, el importe depositado asciende a 535 y 1.401 miles de euros, respectivamente.
9. C.G.H Caja España: Debido a que la deuda no garantizada y/o subordinada de la Entidad de Contrapartida Swap ha sido rebajada a una calificación F3 (Fitch) para largo plazo, durante 2012 suscribió un depósito por importe de 1.180 miles de euros. A 31 de diciembre de 2013 y 2012 el importe depositado asciende a 4.260 y 1.180 miles de euros, respectivamente.
10. C.G.H Caja Cantabria: Debido a que la deuda no garantizada y/o subordinada de la Entidad de Contrapartida Swap ha sido rebajada a una calificación F3 (Fitch) para largo plazo, durante 2012 se suscribió un depósito por importe de 600 miles de euros.
- A 31 de diciembre de 2013 y 2012 el importe depositado asciende a 1.840 y 600 miles de euros, respectivamente.
- Asimismo, con fecha 15 de abril de 2013 se ha formalizado el suplemento al contrato de administración en el que se establece la constitución de un depósito a favor del Fondo en una entidad con una calificación crediticia suficiente para que la calificación de los Bonos del Tramo A no se vean afectados.

El importe del referido depósito será calculado en cada Fecha de Pago por la Sociedad Gestora, siendo éste el importe equivalente a la suma de:

- La cantidad estimada del próximo pago de intereses que generarían los Bonos del Tramo A durante la fecha de pago siguiente a la fecha de cálculo del depósito
- La cantidad aplicada para el primero de los conceptos del Orden de prelación de pagos en la fecha de cálculo del depósito

A 31 de diciembre de 2013, el importe depositado asciende a 542 miles de euros.

11. C.G.H CCM

Con fecha 17 de enero de 2013 se ha formalizado el suplemento al contrato de administración en el que se establece la constitución de un depósito a favor del Fondo en una entidad con una calificación crediticia suficiente para que la calificación de los Bonos del Tramo A no se vean afectados.

El importe del referido depósito será calculado en cada Fecha de Pago por la Sociedad Gestora, siendo éste el importe equivalente a la estimación del próximo pago de intereses que generarían los Bonos del Tramo A durante el siguiente pago a la fecha de cálculo del depósito.

A 31 de diciembre de 2013, el importe depositado asciende a 2.768 miles de euros.

Con fecha 8 de abril de 2013 se cancela el depósito de garantía Swap debido al cambio en la remuneración de los Bonos, de tipo variable a tipo fijo (Nota 11)

La contrapartida de estos depósitos es la cuenta “Otros pasivos financieros” del Pasivo no corriente del balance de situación y su movimiento se incorpora en el Estado de Flujos de Efectivo en el apartado “Otros flujos de caja proveniente de operaciones del Fondo – Otros”

Al 31 de diciembre de 2013, el importe del Fondo de Reserva correspondiente a la Serie AyT Colateral Global Hipotecario Caja Círculo I es inferior al importe requerido de 4.500 miles de euros, debiendo alcanzar esa cantidad en la próxima fecha de pago (27 de mayo de 2014) de esta serie.

Al 31 de diciembre de 2013, el importe del Fondo de Reserva correspondiente a la Serie AyT Colateral Global Hipotecario Vital es inferior al importe requerido de 3.138 miles de euros, debiendo alcanzar esa cantidad en la próxima fecha de pago (16 de mayo de 2014) de esta serie.

Al 31 de diciembre de 2013, el importe del Fondo de Reserva correspondiente a la Serie AyT Colateral Global Hipotecario Granada I es inferior al importe requerido de 5.999 miles de euros, debiendo alcanzar esa cantidad en la próxima fecha de pago (20 de mayo de 2014) de esta serie.

Al 31 de diciembre de 2013, el importe del Fondo de Reserva correspondiente a la Serie AyT Colateral Global Hipotecario CCM I es inferior al importe requerido de 28.000 miles de euros, debiendo alcanzar esa cantidad en la próxima fecha de pago (28 de mayo de 2014) de esta serie.

Al 31 de diciembre de 2013, el importe del Fondo de Reserva correspondiente a la Serie AyT Colateral Global Hipotecario Cantabria I es inferior al importe requerido de 8.050 miles de euros, debiendo alcanzar esa cantidad en la próxima fecha de pago (20 de marzo de 2014) de esta serie.

Al 31 de diciembre de 2013, el importe del Fondo de Reserva correspondiente a la Serie AyT Colateral Global Hipotecario Caja Laietana es inferior al importe requerido de 5.950 miles de euros, debiendo alcanzar esa cantidad en la próxima fecha de pago (25 de marzo de 2014) de esta serie.

A continuación se muestra el detalle del Fondo de Reserva por cada una de la series a 31 de diciembre de 2013:

	Fecha de pago	Miles de euros		
		Fondo requerido	Fondo dotado	Déficit Fondo de reserva
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	22/03/2013	16.500	16.500	-
	24/09/2013	16.500	16.500	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	16/05/2013	3.138	2.890	248
	16/11/2013	3.138	2.916	222
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Sa Nostra I	16/05/2013	2.616	2.616	-
	16/11/2013	2.616	2.616	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Granada I	20/05/2013	5.999	5.806	192
	21/11/2013	5.999	3.715	2.284
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. España I	24/05/2013	19.250	19.250	-
	26/11/2013	19.250	19.250	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	28/05/2013	28.000	4.010	23.990
	28/11/2013	28.000	4.583	23.417
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Galicia I	17/01/2013	22.050	22.050	-
	17/07/2013	22.050	22.050	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Circulo I	27/05/2013	4.500	4.500	-
	26/11/2013	4.500	4.218	282
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	03/06/2013	39.700	39.700	-
	03/12/2013	39.700	39.700	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Galicia II	29/04/2013	33.250	32.490	760
	28/10/2013	33.250	33.250	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Cantabria I	20/03/2013	8.050	7.348	702
	20/09/2013	8.050	6.254	1.796
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Laietana I	25/03/2013	5.950	5.950	-
	25/09/2013	5.950	5.941	9

A fecha de formulación de las cuentas anuales, el Fondo de Reserva para cada una de las series que presentaban déficit de Fondo de Reserva a cierre del ejercicio 2013 es el siguiente:

	Miles de euros		
	Fondo requerido	Fondo dotado	Déficit Fondo de reserva
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Circulo I	4.500	4.218	282
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	3.138	2.916	222
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Granada I	5.999	3.715	2.284
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	28.000	4.583	23.417
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Cantabria I	8.050	5.911	2.139
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Laietana I	5.950	4.671	1.279

A continuación se muestra el detalle del Fondo de Reserva por cada una de la series a 31 de diciembre de 2012:

	Fecha de pago	Miles de euros		
		Fondo requerido	Fondo dotado	Déficit Fondo de reserva
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	22/03/2012	16.500	16.500	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Navarra I (*)	24/09/2012	16.500	16.500	-
	18/05/2012	1.950	1.298	652
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	19/11/2012	-	-	-
	16/05/2012	3.138	3.138	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Sa Nostra I	16/11/2012	3.138	2.606	532
	16/05/2012	2.616	2.616	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Granada I	16/11/2012	2.616	2.616	-
	21/05/2012	5.999	5.999	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. España I	21/11/2012	5.999	5.999	-
	24/05/2012	19.250	19.250	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	26/11/2012	19.250	19.250	-
	28/05/2012	28.000	3.983	24.017
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Galicia I	28/11/2012	28.000	966	27.034
	17/01/2012	22.050	22.050	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Circulo I	17/07/2012	22.050	22.050	-
	28/05/2012	4.500	4.308	192
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	26/11/2012	4.500	4.500	-
	04/06/2012	14.000	14.000	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Galicia II	03/12/2012	14.000	14.000	-
	27/04/2012	33.250	33.250	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Cantabria I	29/10/2012	33.250	33.236	14
	20/03/2012	8.050	7.383	667
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Laietana I	20/09/2012	8.050	7.280	770

	Fecha de pago	Miles de euros		
		Fondo requerido	Fondo dotado	Déficit Fondo de reserva
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	26/03/2012	5.950	5.950	-
	25/09/2012	5.950	5.950	-
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caixa Manlleu I, FTA (*)	23/05/2012	9.375	9.053	322
	22/11/2012	-	-	-

(*) Series liquidadas el 18 de noviembre de 2012 y el 20 de noviembre de 2012, respectivamente.

Según lo previsto en el contrato de prestación de servicios financieros, se ingresarán en la cuenta de tesorería:

- (i) el importe efectivo por el desembolso de la suscripción de los Bonos de la serie correspondiente;
- (ii) los pagos correspondientes a principal e intereses de los activos;
- (iii) cualesquiera otras cantidades ingresadas por el Fondo en virtud de los activos de dicha serie;
- (iv) las cantidades que en cada momento compongan el Fondo de Reserva;
- (v) en su caso, las cantidades que resulten pagaderas por la entidad de contrapartida al amparo del contrato de swap;
- (vi) las cantidades a que asciendan los rendimientos obtenidos por los saldos habidos en la propia cuenta de tesorería o las cantidades a que asciendan los rendimientos de activos de renta fija, de acuerdo con lo recogido en el presente apartado;
- (vii) las cantidades procedentes de la disposición del Préstamo Subordinado para gastos iniciales;
- (viii) las cantidades a que asciendan las retenciones a cuenta de los rendimientos de capital mobiliario que, en su caso, de acuerdo con la legislación vigente en cada momento durante la vida del Fondo, corresponda efectuar en cada fecha de pago por los intereses de los Bonos satisfechos por el Fondo, hasta que corresponda efectuar su ingreso a la administración Tributaria o se solicite su devolución por parte de los titulares de los Bonos.

De acuerdo con la escritura de constitución, el fondo de reserva debe estar depositado en la cuenta de tesorería, sin perjuicio de lo dispuesto anteriormente, la sociedad gestora, podrá invertir temporalmente el saldo de la cuenta de tesorería mediante la adquisición de activos de renta fija.

De acuerdo con el nuevo contrato de servicios financieros de cada una de las series suscrito entre Barclays Bank PLC, Sucursal en España y la Sociedad Gestora, se garantiza sobre los saldos de la cuenta de tesorería de de cada una de las series, un rendimiento mínimo igual a un tipo de interés equivalente a un (1) mes más un diferencial de 0,50%.

Sin perjuicio de lo dispuesto anteriormente, la sociedad gestora, con objeto de cubrir los posibles desfases temporales entre el calendario de los flujos de principal e intereses de los activos y el de los bonos emitidos, podrá invertir temporalmente el saldo de la cuenta de tesorería (hasta la siguiente fecha de determinación) mediante la adquisición de activos de renta fija denominados en euros a un plazo inferior al que restase hasta la fecha de determinación inmediatamente siguiente a la fecha en que se efectúe la inversión temporal, denominados en euros.

Durante el ejercicio 2013 se han devengado intereses de las cuentas de tesorería y cobros por importe de 1.608 miles de euros (2012: 575 miles de euros) de los que, al cierre el ejercicio 2013, 542 miles de euros (2012: 386 miles de euros) se encuentran pendientes de vencimiento.

8. PASIVOS FINANCIEROS

8.1. Obligaciones y Otros valores negociables

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, y con cargo al mismo, procedió en la fecha de constitución del Fondo a la creación de un programa de emisión de Bonos de Titulización que se emitirán con cargo al activo del Fondo. Al amparo de dicho programa se realizarán sucesivas emisiones de Bonos, constitutivas cada una de ellas de una serie. Las sucesivas series emitidas al amparo del programa no podrán ser objeto de ampliación ni podrán incorporar nuevos activos con posterioridad a la fecha de emisión, salvo los supuestos de sustitución de activos.

Cada una de las series de Bonos que se emitan estará respaldada por nuevos activos correspondientes a dicha Serie que se incorporarán al Fondo con motivo de dicha Emisión, y estarán afectos al pago de los Bonos de dicha Serie exclusivamente. Los pagos a realizar para cada una de las Series se llevarán a cabo exclusivamente con los fondos disponibles de dicha serie, sin que exista en ningún caso subordinación ni solidaridad entre las distintas series de Bonos.

La Sociedad Gestora, en representación y por cuenta del Fondo, puede realizar emisiones de Bonos al amparo del Fondo durante la vida efectiva, con un vencimiento máximo que no podrá superar en todo caso cincuenta y siete (57) años desde la fecha de constitución del Fondo, siempre que se cumplan los requisitos subjetivos, objetivos y formales establecidos en el Real Decreto 926/1998.

Pueden realizarse hasta diez (10) Emisiones por cada año de vigencia del programa durante la vida efectiva, con un máximo de cincuenta (50) Series vivas en cada momento.

El saldo vivo máximo de los Bonos de las distintas series emitidas al amparo del programa es de hasta 16.000.000 miles de euros.

Las características de los Bonos emitidos al 31 de diciembre de 2013 y 2012 son las siguientes:

Serie	Fecha de emisión de los bonos	Importe nominal de la emisión	Número de tramos	Número de bonos	Importe nominal unitario	Precio de emisión	Interés variable	Periodicidad de pago de intereses	Fechas de pagos de intereses	Fecha de inicio del devengo de intereses	Amortización
C.G.H BBK I	24 de abril de 2007	1.500.000.000 euros	4	15.000 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,17% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 0,65% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semestral	22 de marzo y septiembre	25 de abril de 2007	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario BBK I será el 22 de marzo del 2047, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.
C.G.H C.Navarra	4 de julio de 2007	100.000.000 euros	4	1.000 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,17% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 0,65% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semestral	18 de mayo y noviembre	5 de julio de 2007	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Navarra I será el 18 de noviembre de 2046, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.
C.G.H C.Vital	26 de julio de 2007	199.900.000 euros	4	1.999 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,17% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 0,65% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semestral	16 de mayo y noviembre	27 de julio de 2007	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Vital I será el 16 de noviembre de 2047, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.
C.G.H Sa Nostra	27 de julio de 2007	109.000.000 euros	4	1.090 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,17% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 0,65% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semestral	16 de mayo y noviembre	30 de julio de 2007	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Sa Nostra I será el 16 de mayo de 2047, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.
C.G.H C.Granada	11 de diciembre de 2007	399.900.000 euros	4	3.999 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el	-Euribor a 6 meses + 0,25% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 1,50%	Semestral	20 de mayo y noviembre	12 de diciembre de 2007	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Granada I será el 20 de mayo de

Serie	Fecha de emisión de los bonos	Importe nominal de la emisión	Número de tramos	Número de bonos	Importe nominal unitario	Precio de emisión	Interés variable		Periodicidad de pago de intereses	Fechas de pagos de intereses	Fecha de inicio del devengo de intereses	Amortización
							suscriptor en todo caso.	para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,50% para el Tramo D.				
C.G.H C.España	19 de diciembre de 2007	500.000.000 euros	4	5.000 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 1,50% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,50% para el Tramo D.	Semestral	24 de mayo y noviembre	20 de diciembre de 2007	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Caja España I será el 24 de mayo de 2047, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.	
C.G.H CCM	28 de diciembre de 2007	800.000.000 euros	4	8.000 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 1,50% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,50% para el Tramo D.	Semestral	28 de mayo y noviembre	31 de diciembre de 2007	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario CCM I será el 28 de noviembre de 2047, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.	
C.G.H BBK II	10 de abril de 2008	1.000.000.000 euros	4	10.000 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 1,00% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semestral	2 de junio y diciembre	11 de abril de 2008	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario BBK II será el 2 de junio de 2043, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.	
C.G.H C. Cantabria	9 de julio de 2008	230.000.000 euros	4	2.300 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 1,00% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semestral	20 de marzo y septiembre	10 de julio de 2008	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Cantabria será el 20 de marzo de 2048, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.	
C.G.H C. Círculo de Burgos	25 de marzo de 2008	150.000.000 euros	4	1.500 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 1,00% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semestral	26 de mayo y noviembre	26 de marzo de 2008	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Círculo de Burgos será el 26 de noviembre de 2047, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.	
C.G.H C. Laietana	23 de julio de 2008	170.000.000 euros	4	1.700 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 1,00% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semestral	25 de marzo y septiembre	24 de julio de 2008	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Laietana será el 25 de marzo de 2048, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.	
C.G.H C. Galicia I	7 de marzo de 2008	900.000.000 euros	4	9.000 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 1,00% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semestral	17 de enero y julio	10 de marzo de 2008	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Galicia I será el 17 de julio de 2047, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.	
C.G.H C. Galicia II	27 de junio de 2008	950.000.000 euros	4	9.500 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 1,00% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semestral	27 de abril y octubre	30 de junio de 2008	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Galicia II será el 27 de abril de 2058, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.	
C.G.H C. Manlleu	27 de agosto de 2009	125.000.000 euros	4	1.250 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso.	-Euribor a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Euribor a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Euribor a 6 meses + 1,25% para el Tramo C. -Euribor a 6 meses + 2,50% para el Tramo D.	Semestral	22 de mayo y noviembre	31 de agosto de 2009	La Fecha de Vencimiento Final de los Bonos de la Serie AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Galicia II será el 27 de noviembre de 2049, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.	

El movimiento de los Bonos de Titulización durante los ejercicios 2013 y 2012 ha sido el siguiente:

		Miles de euros					
Serie	Tramos	2013			2012		
		Saldo inicial	Amortizaciones	Saldo final	Saldo inicial	Amortizaciones	Saldo final
C.G.H BBK	A	983.316	(82.587)	900.729	1.040.883	(57.567)	983.316
	B	81.000	-	81.000	81.000	-	81.000
	C	13.500	-	13.500	13.500	-	13.500
	D	14.300	-	14.300	14.300	-	14.300
		<u>1.092.116</u>	<u>(82.587)</u>	<u>1.009.529</u>	<u>1.149.683</u>	<u>(57.567)</u>	<u>1.092.116</u>
C.G.H C.Navarra	A	-	-	-	61.435	(61.435)	-
	B	-	-	-	5.600	(5.600)	-
	C	-	-	-	4.100	(4.100)	-
	D	-	-	-	500	(500)	-
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>71.635</u>	<u>(71.635)</u>	<u>-</u>
C.G.H C.Vital	A	127.921	(8.553)	119.368	137.340	(9.419)	127.921
	B	12.600	-	12.600	12.600	-	12.600
	C	8.200	-	8.200	8.200	-	8.200
	D	3.800	-	3.800	3.800	-	3.800
		<u>152.521</u>	<u>(8.553)</u>	<u>143.968</u>	<u>161.940</u>	<u>(9.419)</u>	<u>152.521</u>
C.G.H C.Granada	A	216.444	(29.295)	187.149	233.355	(16.911)	216.444
	B	18.000	-	18.000	18.000	-	18.000
	C	8.000	-	8.000	8.000	-	8.000
	D	4.800	-	4.800	4.800	-	4.800
		<u>247.244</u>	<u>(29.295)</u>	<u>217.949</u>	<u>264.155</u>	<u>(16.911)</u>	<u>247.244</u>
C.G.H C.España	A	202.348	(22.668)	179.680	233.240	(30.892)	202.348
	B	45.000	-	45.000	45.000	-	45.000
	C	11.000	-	11.000	11.000	-	11.000
	D	6.500	-	6.500	6.500	-	6.500
		<u>264.848</u>	<u>(22.668)</u>	<u>242.180</u>	<u>295.740</u>	<u>(30.892)</u>	<u>264.848</u>
C.G.H CCM	A	467.011	(48.669)	418.342	511.969	(44.958)	467.011
	B	45.600	-	45.600	45.600	-	45.600
	C	28.000	-	28.000	28.000	-	28.000
	D	10.400	-	10.400	10.400	-	10.400
		<u>551.011</u>	<u>(48.669)</u>	<u>502.342</u>	<u>595.969</u>	<u>(44.958)</u>	<u>551.011</u>
C.G.H Sa Nostra	A	52.747	(4.773)	47.974	59.147	(6.400)	52.747
	B	7.400	-	7.400	7.400	-	7.400
	C	3.100	-	3.100	3.100	-	3.100
	D	1.100	-	1.100	1.100	-	1.100
		<u>64.347</u>	<u>(4.773)</u>	<u>59.574</u>	<u>70.747</u>	<u>(6.400)</u>	<u>64.347</u>
C.G.H BBK II	A	667.892	(63.644)	604.248	719.721	(51.829)	667.892
	B	30.500	-	30.500	30.500	-	30.500
	C	7.000	-	7.000	7.000	-	7.000
	D	7.000	-	7.000	7.000	-	7.000
		<u>712.392</u>	<u>(63.644)</u>	<u>648.748</u>	<u>764.221</u>	<u>(51.829)</u>	<u>712.392</u>

		Miles de euros					
Serie	Tramos	2013			2012		
		Saldo inicial	Amortizaciones	Saldo final	Saldo inicial	Amortizaciones	Saldo final
C.G.H Cantabria	A	157.057	(11.216)	145.841	165.911	(8.854)	157.057
	B	12.700	-	12.700	12.700	-	12.700
	C	10.300	-	10.300	10.300	-	10.300
	D	3.500	-	3.500	3.500	-	3.500
		<u>183.557</u>	<u>(11.216)</u>	<u>172.341</u>	<u>192.411</u>	<u>(8.854)</u>	<u>183.557</u>
C.G.H C.Círculo de Burgos	A	94.473	(6.849)	87.624	100.883	(6.410)	94.473
	B	6.300	-	6.300	6.300	-	6.300
	C	5.100	-	5.100	5.100	-	5.100
	D	3.600	-	3.600	3.600	-	3.600
		<u>109.473</u>	<u>(6.849)</u>	<u>102.624</u>	<u>115.883</u>	<u>(6.410)</u>	<u>109.473</u>
C.G.H C.Laietana	A	72.493	(15.098)	57.395	104.929	(32.436)	72.493
	B	13.500	-	13.500	13.500	-	13.500
	C	5.100	-	5.100	5.100	-	5.100
	D	6.000	-	6.000	6.000	-	6.000
		<u>97.093</u>	<u>(15.098)</u>	<u>81.995</u>	<u>129.529</u>	<u>(32.436)</u>	<u>97.093</u>
C.G.H C.Galicia I	A	539.280	(40.417)	498.863	576.593	(37.313)	539.280
	B	36.900	-	36.900	36.900	-	36.900
	C	21.600	-	21.600	21.600	-	21.600
	D	15.300	-	15.300	15.300	-	15.300
		<u>613.080</u>	<u>(40.417)</u>	<u>572.663</u>	<u>650.393</u>	<u>(37.313)</u>	<u>613.080</u>
C.G.H Galicia II	A	499.246	(67.237)	432.009	534.034	(34.788)	499.246
	B	44.600	-	44.600	44.600	-	44.600
	C	38.000	-	38.000	38.000	-	38.000
	D	12.400	-	12.400	12.400	-	12.400
		<u>594.246</u>	<u>(67.237)</u>	<u>527.009</u>	<u>629.034</u>	<u>(34.788)</u>	<u>594.246</u>
C.G.H Caixa Manlleu	A	-	-	-	99.311	(99.311)	-
	B	-	-	-	6.300	(6.300)	-
	C	-	-	-	5.000	(5.000)	-
	D	-	-	-	2.500	(2.500)	-
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>113.111</u>	<u>(113.111)</u>	<u>-</u>
TOTAL		<u>4.681.928</u>	<u>(401.006)</u>	<u>4.280.922</u>	<u>5.204.451</u>	<u>(522.523)</u>	<u>4.681.928</u>

Los Bonos están representados por anotaciones en cuenta y están dados de alta en la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, S.A., (Iberclear) antiguo Servicio de Compensación y Liquidación de Valores (S.C.L.V.)

Los Bonos se encuentran admitidos a cotización en el mercado de la AIAF.

Ejercicio 2013:

Serie	Miles de euros				
	2013				
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D	Total
<u>C.G.H. BBK</u>					
Saldo inicial	983.316	81.000	13.500	14.300	1.092.116
Amortización 22/03/13	(52.611)	-	-	-	(52.611)
Amortización 23/09/13	(29.976)	-	-	-	(29.976)
Saldo final	<u>900.729</u>	<u>81.000</u>	<u>13.500</u>	<u>14.300</u>	<u>1.009.529</u>
<u>C.G.H. Caja Vital</u>					
Saldo inicial	127.921	12.600	8.200	3.800	152.521
Amortización 16/05/13	(4.791)	-	-	-	(4.791)
Amortización 16/11/13	(3.762)	-	-	-	(3.762)
Saldo final	<u>119.368</u>	<u>12.600</u>	<u>8.200</u>	<u>3.800</u>	<u>143.968</u>
<u>C.G.H. Caja Granada</u>					
Saldo inicial	216.444	18.000	8.000	4.800	247.244
Amortización 20/05/13	(14.371)	-	-	-	(14.371)
Amortización 21/11/13	(14.924)	-	-	-	(14.924)
Saldo final	<u>187.149</u>	<u>18.000</u>	<u>8.000</u>	<u>4.800</u>	<u>217.949</u>
<u>C.G.H. Caja España</u>					
Saldo inicial	202.348	45.000	11.000	6.500	264.848
Amortización 24/05/13	(11.546)	-	-	-	(11.546)
Amortización 26/11/13	(11.122)	-	-	-	(11.122)
Saldo final	<u>179.680</u>	<u>45.000</u>	<u>11.000</u>	<u>6.500</u>	<u>242.180</u>
<u>C.G.H. CCM</u>					
Saldo inicial	467.011	45.600	28.000	10.400	551.011
Amortización 28/05/13	(29.854)	-	-	-	(29.854)
Amortización 28/11/13	(18.815)	-	-	-	(18.815)
Saldo final	<u>418.342</u>	<u>45.600</u>	<u>28.000</u>	<u>10.400</u>	<u>502.342</u>

Serie	Miles de euros				
	2013				
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D	Total
<u>C.G.H. Sa Nostra</u>					
Saldo inicial	52.747	7.400	3.100	1.100	64.347
Amortización 16/05/13	(2.198)	-	-	-	(2.198)
Amortización 16/11/13	(2.575)	-	-	-	(2.575)
Saldo final	<u>47.974</u>	<u>7.400</u>	<u>3.100</u>	<u>1.100</u>	<u>59.574</u>
<u>C.G.H. BBK II</u>					
Saldo inicial	667.892	30.500	7.000	7.000	712.392
Amortización 03/06/13	(40.623)	-	-	-	(40.623)
Amortización 03/12/13	(23.021)	-	-	-	(23.021)
Saldo final	<u>604.248</u>	<u>30.500</u>	<u>7.000</u>	<u>7.000</u>	<u>648.748</u>
<u>C.G.H. Cantabria</u>					
Saldo inicial	157.057	12.700	10.300	3.500	183.557
Amortización 20/03/13	(5.384)	-	-	-	(5.384)
Amortización 20/09/13	(5.832)	-	-	-	(5.832)
Saldo final	<u>145.841</u>	<u>12.700</u>	<u>10.300</u>	<u>3.500</u>	<u>172.341</u>
<u>C.G.H. Círculo de Burgos</u>					
Saldo inicial	94.473	6.300	5.100	3.600	109.473
Amortización 27/05/13	(3.564)	-	-	-	(3.564)
Amortización 26/11/13	(3.285)	-	-	-	(3.285)
Saldo final	<u>87.624</u>	<u>6.300</u>	<u>5.100</u>	<u>3.600</u>	<u>102.624</u>
<u>C.G.H. Laietana</u>					
Saldo inicial	72.493	13.500	5.100	6.000	97.093
Amortización 25/03/13	(7.869)	-	-	-	(7.869)
Amortización 25/09/13	(7.229)	-	-	-	(7.229)
Saldo final	<u>57.395</u>	<u>13.500</u>	<u>5.100</u>	<u>6.000</u>	<u>81.995</u>
<u>C.G.H. C. Galicia I</u>					
Saldo inicial	539.280	36.900	21.600	15.300	613.080
Amortización 17/01/13	(20.242)	-	-	-	(20.242)
Amortización 17/07/13	(20.175)	-	-	-	(20.175)
Saldo final	<u>498.863</u>	<u>36.900</u>	<u>21.600</u>	<u>15.300</u>	<u>572.663</u>

Serie	Miles de euros				
	2013				
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D	Total
<u>C.G.H. C. Galicia II</u>					
Saldo inicial	499.246	44.600	38.000	12.400	594.246
Amortización 29/04/13	(23.448)	-	-	-	(23.448)
Amortización 28/10/13	(43.789)	-	-	-	(43.789)
Saldo final	432.009	44.600	38.000	12.400	527.009
TOTAL	3.679.222	354.100	158.900	88.700	4.280.922

Ejercicio 2012:

Serie	Miles de euros				
	2012				
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D	Total
<u>C.G.H. BBK</u>					
Saldo inicial	1.040.883	81.000	13.500	14.300	1.149.683
Amortización 22/03/12	(31.752)	-	-	-	(31.752)
Amortización 24/09/12	(25.815)	-	-	-	(25.815)
Saldo final	983.316	81.000	13.500	14.300	1.092.116
<u>C.G.H. Caja Navarra</u>					
Saldo inicial	61.435	5.600	4.100	500	71.635
Amortización 18/05/12	-	-	-	-	-
Amortización 19/11/12	(61.435)	(5.600)	(4.100)	(500)	(71.635)
Saldo final	-	-	-	-	-
<u>C.G.H. Caja Vital</u>					
Saldo inicial	137.340	12.600	8.200	3.800	161.940
Amortización 16/05/12	(4.696)	-	-	-	(4.696)
Amortización 16/11/12	(4.723)	-	-	-	(4.723)
Saldo final	127.921	12.600	8.200	3.800	152.521
<u>C.G.H. Caja Granada</u>					
Saldo inicial	233.355	18.000	8.000	4.800	264.155
Amortización 21/05/12	(8.419)	-	-	-	(8.419)
Amortización 20/11/12	(8.492)	-	-	-	(8.492)
Saldo final	216.444	18.000	8.000	4.800	247.244
<u>C.G.H. Caja España</u>					
Saldo inicial	233.240	45.000	11.000	6.500	295.740
Amortización 24/05/12	(15.446)	-	-	-	(15.446)
Amortización 26/11/12	(15.446)	-	-	-	(15.446)

Serie	Miles de euros				
	2012				
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D	Total
Saldo final	202.348	45.000	11.000	6.500	264.848
<u>C.G.H. CCM</u>					
Saldo inicial	511.969	45.600	28.000	10.400	595.969
Amortización 28/05/12	(23.229)	-	-	-	(23.229)
Amortización 28/11/12	(21.729)	-	-	-	(21.729)
Saldo final	467.011	45.600	28.000	10.400	551.011
<u>C.G.H. Sa Nostra</u>					
Saldo inicial	59.147	7.400	3.100	1.100	70.747
Amortización 16/05/12	(3.894)	-	-	-	(3.894)
Amortización 16/11/12	(2.506)	-	-	-	(2.506)
Saldo final	52.747	7.400	3.100	1.100	64.347
<u>C.G.H. BBK II</u>					
Saldo inicial	719.721	30.500	7.000	7.000	764.221
Amortización 04/06/12	(28.356)	-	-	-	(28.356)
Amortización 03/12/12	(23.473)	-	-	-	(23.473)
Saldo final	667.892	30.500	7.000	7.000	712.392
<u>C.G.H. Cantabria</u>					
Saldo inicial	165.911	12.700	10.300	3.500	192.411
Amortización 20/03/12	(4.400)	-	-	-	(4.400)
Amortización 20/09/12	(4.454)	-	-	-	(4.454)
Saldo final	157.057	12.700	10.300	3.500	183.557
<u>C.G.H. Círculo de Burgos</u>					
Saldo inicial	100.883	6.300	5.100	3.600	115.883
Amortización 28/05/12	(3.516)	-	-	-	(3.516)
Amortización 26/11/12	(2.894)	-	-	-	(2.894)
Saldo final	94.473	6.300	5.100	3.600	109.473

Serie	Miles de euros				
	2012				
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D	Total
C.G.H. Laietana					
Saldo inicial	104.929	13.500	5.100	6.000	129.529
Amortización 26/03/12	(16.138)	-	-	-	(16.138)
Amortización 25/09/12	(16.298)	-	-	-	(16.298)
Saldo final	<u>72.493</u>	<u>13.500</u>	<u>5.100</u>	<u>6.000</u>	<u>97.093</u>
C.G.H. C. Galicia I					
Saldo inicial	576.593	36.900	21.600	15.300	650.393
Amortización 17/01/12	(18.637)	-	-	-	(18.637)
Amortización 17/07/12	(18.676)	-	-	-	(18.676)
Saldo final	<u>539.280</u>	<u>36.900</u>	<u>21.600</u>	<u>15.300</u>	<u>613.080</u>
C.G.H. C. Galicia II					
Saldo inicial	534.034	44.600	38.000	12.400	629.034
Amortización 27/04/12	(17.964)	-	-	-	(17.964)
Amortización 29/10/12	(16.824)	-	-	-	(16.824)
Saldo final	<u>499.246</u>	<u>44.600</u>	<u>38.000</u>	<u>12.400</u>	<u>594.246</u>
C.G.H. Caixa Manlleu					
Saldo inicial	99.311	6.300	5.000	2.500	113.111
Amortización 22/05/12	(3.340)	-	-	-	(3.340)
Amortización 22/11/12	(95.971)	(6.300)	(5.000)	(2.500)	(109.771)
Saldo final	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL	<u>4.080.228</u>	<u>354.100</u>	<u>158.900</u>	<u>88.700</u>	<u>4.681.928</u>

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el rating asignado por las agencias de calificación Moody's Investor Services, Standard & Poors y Fitch, a las distintas series es el siguiente:

	2013			2012		
	MOODY'S	S&P	FITCH	MOODY'S	S&P	FITCH
<u>C.G.H. BBK I</u>						
Tramo A	Baa1	-	A-	Baa1	-	A-
Tramo B	Ba3	-	-	Baa3	-	-
Tramo C	B3	-	-	B1	-	-
Tramo D	Caa3	-	-	Caa1	-	-
<u>C.G.H. Caja Navarra</u>						
Tramo A	-	-	-	BB	-	-
Tramo B	-	-	-	BBB+	-	-
Tramo C	-	-	-	BBB+	-	-
Tramo D	-	-	-	BBB	-	-
<u>C.G.H. Caja Vital I</u>						
Tramo A	A3	-	AA-	A3	-	AA-
Tramo B	Ba3	-	A	Ba3	-	A
Tramo C	Caa2	-	BB	B3	-	BBB-
Tramo D	C	-	B	C	-	B
<u>C.G.H. Sa Nostra</u>						
Tramo A	-	A-	A	-	A-	AA-
Tramo B	-	-	BBB	-	-	A
Tramo C	-	-	BB	-	-	BBB-
Tramo D	-	-	B	-	-	B
<u>C.G.H. Caja Granada</u>						
Tramo A	Baa1	-	AA-	A3	-	AA-
Tramo B	B3	-	BBB-	Ba1	-	A
Tramo C	Caa3	-	BB-	Caa3	-	BB
Tramo D	C	-	B-	C	-	B
<u>C.G.H. Caja España</u>						
Tramo A	A3	BBB	-	A3	BBB-	-
Tramo B	Ba1	BBB-	-	Baa2	BBB-	-
Tramo C	B2	BBB-	-	Ba3	BBB-	-
Tramo D	Caa1	BB-	-	B3	BB	-
<u>C.G.H. Caixa Laietana</u>						
Tramo A	-	A-	AA-	-	A-	AA-
Tramo B	-	BB+	A+	-	BB	BB
Tramo C	-	-	BB	-	-	BB
Tramo D	-	-	B	-	-	B
<u>C.G.H. CCM</u>						
Tramo A	-	A	A-	-	BBB-	A+
Tramo B	-	-	BB	-	-	BBB-
Tramo C	-	-	CCC	-	-	CCC
Tramo D	-	-	CC	-	-	CC

	2013			2012		
	MOODY'S	S&P	FITCH	MOODY'S	S&P	FITCH
<u>C.G.H Caixa Galicia</u>						
Tramo A	A3	-	AA-	A3	-	AA-
Tramo B	Ba1	-	A	Baa2	-	A
Tramo C	B3	-	BB+	Ba3	-	BBB-
Tramo D	Ca	-	B+	Ca	-	BB-
<u>C.G.H Caja Burgos</u>						
Tramo A	-	A-	A+	-	A-	A+
Tramo B	-	BB	A	-	BB	A
Tramo C	-	B	BBB-	-	B	BBB-
Tramo D	-	CCC	B	-	CCC	BB-
<u>C.G.H. BBK II</u>						
Tramo A	Baa1	-	AA-	Baa2	-	AA-
Tramo B	B1	-	BB	Baa2	-	BB
Tramo C	B3	-	-	B1	-	-
Tramo D	Caa3	-	-	Ca	-	-
<u>C.G.H Caixa Galicia II</u>						
Tramo A	A3	-	AA-	A3	-	AA-
Tramo B	Ba1	-	A	Baa3	-	A
Tramo C	B2	-	BB-	B1	-	BBB-
Tramo D	Caa3	-	B	Caa3	-	B
<u>C.G.H Caja Cantabria</u>						
Tramo A	A3	-	A+	A3	-	A+
Tramo B	B2	-	BBB+	B2	-	A
Tramo C	Caa1	-	BB	Caa1	-	BBB-
Tramo D	C	-	B	C	-	BB-
<u>C.G.H Caixa Manlleu</u>						
Tramo A	-	-	-	-	A-	-
Tramo B	-	-	-	-	A-	-
Tramo C	-	-	-	-	BBB	-
Tramo D	-	-	-	-	BB	-

El vencimiento estimado de los Bonos a 31 de diciembre es el siguiente:

2013

BBK I

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	86.722	-	-	-
2015-2016	58.762	-	-	-
2016-2017	58.157	-	-	-
2017-2022	281.123	-	-	-
2022-2029	415.965	81.000	13.500	14.300
	900.729	81.000	13.500	14.300

BBK II

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	53.526	-	-	-
2015-2016	46.087	3.477	-	-
2016-2017	45.051	2.994	-	-
2017-2022	208.369	16.463	-	-
2022-2027	251.215	7.566	7.000	7.000
	604.248	30.500	7.000	7.000

CAIXA GALICIA I

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	105.989	-	-	-
2015-2016	63.613	-	-	-
2016-2017	58.209	-	-	-
2017-2022	224.052	-	-	-
2022-2023	47.000	36.900	21.600	15.300
	498.863	36.900	21.600	15.300

CAIXA GALICIA II

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	73.532	2.528	2.152	700
2015-2016	50.665	5.946	5.067	1.654
2016-2017	45.755	5.370	4.576	1.493
2017-2022	169.903	19.940	16.990	5.545
2022-2023	92.154	10.816	9.215	3.008
	432.009	44.600	38.000	12.400

CAIXA LAIETANA

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	17.742	-	-	-
2015-2016	10.758	-	-	-
2016-2017	9.401	-	-	-
2017-2021	19.494	13.500	5.100	6.000
	57.395	13.500	5.100	6.000

CAJA CANTABRIA

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	14.412	-	-	-
2015-2016	9.781	-	-	-
2016-2017	9.655	-	-	-
2017-2022	46.611	-	-	-
2022-2030	65.382	12.700	10.300	3.500
	145.841	12.700	10.300	3.500

CAJA CIRCULO BURGOS

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	8.379	-	-	-
2015-2016	7.032	-	-	-
2016-2017	6.903	-	-	-
2017-2022	37.922	-	-	-
2022-2028	27.388	6.300	5.100	3.600
	87.624	6.300	5.100	3.600

CAJA ESPAÑA

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	24.092	4.791	-	-
2015-2016	20.921	-	-	-
2016-2017	19.877	-	-	-
2017-2025	114.789	40.209	11.000	6.500
	179.680	45.000	11.000	6.500

CAJA GRANADA

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	28.934	1.169	519	312
2015-2016	20.454	2.176	967	580
2016-2017	19.034	2.025	900	540
2017-2025	118.728	12.630	5.614	3.368
	187.149	18.000	8.000	4.800

CAJA VITAL

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	9.399	-	-	-
2015-2016	7.899	-	-	-
2016-2017	7.813	-	-	-
2017-2022	33.108	2.382	1.550	718
2022-2031	61.149	10.218	6.650	3.082
	119.368	12.600	8.200	3.800

CCMI

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	67.946	-	-	-
2015-2016	34.292	-	-	-
2016-2017	33.140	-	-	-
2017-2022	150.472	-	-	-
2022-2028	132.492	45.600	28.000	10.400
	418.342	45.600	28.000	10.400

SA NOSTRA I

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2014-2015	5.872	142	57	20
2015-2016	3.678	634	266	94
2016-2017	3.523	607	255	90
2017-2022	15.487	2.670	1.119	397
2022-2026	19.414	3.347	1.403	499
	47.974	7.400	3.100	1.100
	3.679.222	354.100	158.900	88.700

El vencimiento estimado de los Bonos a 31 de diciembre es el siguiente:

2012

BBK I

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	104.294	-	-	-
2014-2015	72.701	-	-	-
2015-2016	70.986	-	-	-
2016-2017	69.336	-	-	-
2017-2022	330.536	38.626	6.438	6.845
2022-2027	335.464	42.374	7.062	7.455
	983.316	81.000	13.500	14.300

BBK II

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	47.423	-	-	-
2014-2015	31.096	-	-	-
2015-2016	31.649	-	-	-
2016-2017	32.169	-	-	-
2017-2022	188.845	7.954	1.826	1.826
2022-2032	336.710	22.546	5.174	5.174
	667.892	30.500	7.000	7.000

CAIXA GALICIA I

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	45.873	-	-	-
2014-2015	37.985	-	-	-
2015-2016	37.400	-	-	-
2016-2017	36.763	-	-	-
2017-2022	172.898	16.463	9.637	6.826
2022-2029	208.361	20.437	11.963	8.474
	539.280	36.900	21.600	15.300

CAIXA GALICIA II

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	42.253	-	-	-
2014-2015	35.370	-	-	-
2015-2016	34.712	-	-	-
2016-2017	50.795	-	-	-
2017-2022	188.098	-	-	-
2022-2029	164.841	44.600	38.000	12.400
	499.246	44.600	38.000	12.400

CAIXA LAIETANA

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	22.648	-	-	-
2014-2015	16.054	-	-	-
2015-2016	13.171	-	-	-
2016-2017	10.825	-	-	-
2017-2019	9.795	13.500	5.100	6.000
	<u>72.403</u>	<u>13.500</u>	<u>5.100</u>	<u>6.000</u>

CAJA CANTABRIA

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	9.302	-	-	-
2014-2015	9.120	-	-	-
2015-2016	9.117	-	-	-
2016-2017	9.087	-	-	-
2017-2022	49.091	2.466	1.994	682
2022-2031	71.340	10.234	8.306	2.818
	<u>157.057</u>	<u>12.700</u>	<u>10.300</u>	<u>3.500</u>

CAJA CIRCULO BURGOS

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	8.385	-	-	-
2014-2015	7.771	-	-	-
2015-2016	7.565	-	-	-
2016-2017	7.371	-	-	-
2017-2022	32.510	3.058	3.058	3.058
2022-2027	30.872	3.242	3.242	3.242
	<u>94.473</u>	<u>6.300</u>	<u>5.100</u>	<u>3.600</u>

CAJA ESPAÑA

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	25.657	2.594	634	375
2014-2015	19.025	4.566	1.116	660
2015-2016	17.791	4.270	1.044	617
2016-2017	16.650	3.996	977	577
2017-2023	123.225	29.574	7.229	4.272
	<u>202.348</u>	<u>45.000</u>	<u>11.000</u>	<u>6.500</u>

CAJA GRANADA

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	22.817	-	-	-
2014-2015	19.873	-	-	-
2015-2016	16.935	1.317	585	351
2016-2017	15.671	1.667	741	445
2017-2025	141.148	15.016	6.674	4.004
	216.444	18.000	8.000	4.800

CAJA VITAL

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	10.025	-	-	-
2014-2015	8.789	-	-	-
2015-2016	8.642	-	-	-
2016-2017	8.504	-	-	-
2017-2022	40.467	3.995	2.600	1.205
2022-2030	51.493	8.605	5.600	2.595
	127.921	12.600	8.200	3.800

CCMI

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	34.428	-	-	-
2014-2015	34.173	-	-	-
2015-2016	38.735	-	-	-
2016-2017	37.353	-	-	-
2017-2022	158.428	21.949	13.478	5.006
2022-2028	163.894	23.651	14.522	5.394
	467.011	45.600	28.000	10.400

SA NOSTRA I

	En miles			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2013-2014	8.022	-	-	-
2014-2015	5.081	134	53	18
2015-2016	3.987	687	288	102
2016-2017	3.802	655	275	98
2017-2022	19.186	3.307	1.387	492
2022-2026	15.175	2.616	1.097	389
	52.747	7.400	3.100	1.100
	4.080.228	354.100	158.900	88.700

En el siguiente cuadro se muestran los tipos de interés medios anuales aplicados durante los ejercicios 2013 y 2012 de cada uno de los bonos emitidos y vivos durante dichos ejercicios:

	2013			
	Tipos de interés medios			
	Serie A	Serie B	Serie C	Serie D
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	0,992%	1,122%	1,472%	2,822%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	0,497%	0,627%	0,977%	2,327%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Sa Nostra I	0,497%	0,627%	0,977%	2,327%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Granada I	0,575%	0,925%	1,825%	2,825%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. España I	0,620%	0,920%	1,820%	2,820%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	1,083%	1,383%	2,283%	3,283%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Galicia I	0,780%	1,080%	1,480%	2,480%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Circulo Burgos I	0,622%	0,922%	1,322%	2,322%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	1,083%	1,383%	1,783%	2,783%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Galicia II	0,653%	0,953%	1,353%	2,353%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Cantabria I	0,681%	0,981%	1,381%	2,381%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Laietana I	0,676%	0,976%	1,376%	2,376%

	2012			
	Tipos de interés medios			
	Serie A	Serie B	Serie C	Serie D
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	1,28%	1,413%	1,763%	3,113%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Navarra I	1,18%	1,310%	1,660%	3,010%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	1,18%	1,307%	1,657%	3,007%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Sa Nostra I	1,18%	1,307%	1,657%	3,007%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Granada I	1,26%	1,607%	2,507%	3,507%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. España I	1,30%	1,604%	2,504%	3,504%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	1,30%	1,604%	2,504%	3,504%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Galicia I	1,67%	1,966%	2,366%	3,366%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Circulo Burgos I	1,30%	1,604%	2,004%	3,004%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	1,30%	1,597%	1,997%	2,997%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Galicia II	1,37%	1,668%	2,068%	3,068%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Cantabria I	1,43%	1,727%	2,127%	3,127%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Laietana I	1,40%	1,704%	2,104%	3,104%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caixa Manlleu I, FTA	1,31%	1,607%	2,257%	3,507%

Durante el ejercicio 2013 se han devengado intereses de los Bonos de Titulización Hipotecaria por importe de 41.472 miles de euros (2012: 77.361 miles de euros) de los que, al cierre del ejercicio 2013, 8.541 miles de euros (2012: 8.338 miles de euros) se encuentran pendientes de vencimiento, estando registrados en la cuenta “Obligaciones y otros valores negociables - Intereses y gastos devengados no vencidos” del pasivo corriente del balance de situación.

8.2. Deudas con entidades de crédito

La Sociedad Gestora celebra, en representación y por cuenta del Fondo, con la Entidad cedente correspondiente o con una tercera entidad de crédito, un contrato de préstamo subordinado (el “contrato de Préstamo Subordinado para dotación del Fondo de Reserva”) por un importe igual al importe inicial del Fondo de Reserva (el “Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva”).

La Sociedad Gestora celebra, en representación y por cuenta del Fondo, con la entidad cedente de cada serie, un contrato de préstamo subordinado (el “contrato de Préstamo Subordinado para gastos iniciales”), que es destinado a financiar los gastos de la emisión de los Bonos de la Serie correspondiente y a financiar los intereses a favor de la entidad cedente por aplazamiento de pago del precio de suscripción de los activos hasta la fecha de desembolso (el “Préstamo Subordinado para gastos iniciales”).

El Préstamo Subordinado devenga intereses a un tipo equivalente al tipo de interés de referencia de los Bonos más 200 puntos básicos.

El Préstamo Subordinado devenga intereses a un tipo de interés nominal anual variable fijado semestralmente, en cada periodo de interés (que coincidirán con los periodos de devengo de Intereses de los Bonos, a excepción del primer periodo de devengo, que comprenderá los días transcurridos desde la fecha de disposición de los Préstamos Subordinados, incluida, hasta la primera fecha de pago, excluida).

Los intereses derivados del Préstamo Subordinado resultan pagaderos en cada fecha de pago de los Bonos de la Serie correspondiente, con arreglo al orden de prelación de pagos.

La amortización parcial del Préstamo Subordinado para dotación del Fondo de Reserva se efectúa en cada una de las fechas de pago, en una cuantía igual a la diferencia existente entre la cantidad requerida del Fondo de Reserva en la fecha de pago anterior y la cantidad requerida del Fondo de Reserva en la fecha de pago en curso, sin perjuicio de la amortización final del mismo en la fecha de vencimiento final de la serie.

La parte del Préstamo Subordinado para gastos iniciales que efectivamente se hubiere utilizado para financiar los gastos de emisión de Bonos y a financiar los intereses por aplazamiento del pago del precio de suscripción de los activos hasta la fecha de desembolso, se amortizará en la medida en que se vayan amortizando los citados gastos de emisión, de acuerdo con la contabilidad oficial del fondo y en todo caso, durante el plazo máximo de cinco (5) años desde la fecha de emisión, siempre que el Fondo disponga de fondos disponibles suficientes de acuerdo con el orden de prelación de pagos. La parte del principal del Préstamo Subordinado para gastos iniciales que no hubiese sido utilizada se amortizará, en caso de que exista, en la primera fecha de pago, siempre que el Fondo disponga de fondos disponibles suficientes de acuerdo con el orden de prelación de pagos.

El Préstamo Subordinado permanecerá vigente hasta la fecha de vencimiento legal, hasta la fecha anterior en que el Fondo haya devuelto a la entidad prestamista cualesquiera cantidades debidas al amparo del contrato de Préstamo Subordinado y se hayan extinguido completamente las obligaciones del Fondo bajo el mismo con cargo a los fondos disponibles de la serie correspondiente o hasta la fecha anterior en que la emisión de los Bonos de la Serie correspondiente haya sido amortizada en su totalidad.

El movimiento producido de los Préstamos Subordinados durante los ejercicios 2013 y 2012 ha sido el siguiente:

	Miles euros		
	Préstamo Subordinado gastos iniciales	Préstamo Subordinado dotación F. Reserva	Total
<u>Ejercicio 2013</u>			
Saldo inicial	2.282	163.303	165.585
Adición (*)	-	63.800	63.800
Amortización	(45)	-	(45)
Saldo final	<u>2.237</u>	<u>227.103</u>	<u>229.340</u>

(*) Como se detalla en la Nota 7, con fecha 21 de marzo de 2013 se cancela el depósito de garantía Swap debido al cambio en la remuneración de los Bonos de las Series AyT C.G.H. BBK I y AyT C.G.H. BBK II, de tipo variable a tipo fijo, incrementando a su vez el Fondo de Reserva en 38.100 y 25.700 miles de euros, respectivamente.

Ejercicio 2012	Miles euros		Total
	Préstamo Subordinado gastos iniciales	Préstamo Subordinado dotación F. Reserva	
Saldo inicial	3.515	174.749	178.264
Amortización	(1.233)	(11.446)	(12.679)
Saldo final	<u>2.282</u>	<u>163.303</u>	<u>165.585</u>

Durante el ejercicio 2013 se han devengado intereses del Préstamo Subordinado por importe de 5.334 miles de euros (2012: 5.968 miles de euros) de los que, al cierre del ejercicio 2013, 1.101 miles de euros (2012: 862 miles de euros) se encuentran pendientes de vencimiento, estando registrados en el epígrafe “Deudas con entidades de crédito” del pasivo del balance de situación.

Adicionalmente, a 31 de diciembre de 2013 existe principal e intereses de los préstamos subordinados pendiente de pago por importe de 12.957 miles de euros (2012: 12.024 miles de euros), de los cuales 2.237 miles de euros corresponden a principal (2012: 2.282 miles de euros) y 10.720 miles de euros a intereses (2012: 9.742 miles de euros). Este importe está registrado en las cuentas “Deudas con entidades de crédito - Préstamo subordinado” del pasivo corriente y no corriente del balance de situación.

Al 31 de diciembre de 2013 han sido asignadas a las cuentas correspondientes a “Deudores con entidades de crédito” correcciones de valor por repercusión de pérdidas por importe de 42.272 miles de euros (2012: 33.638 miles de euros), de acuerdo con el orden de prelación de pagos establecido en el folleto de emisión del Fondo.

El vencimiento de las deudas con entidades de crédito, al corresponder a “Préstamo Subordinado” puede ser considerado como indeterminado al estar condicionada su amortización a la existencia de liquidez del Fondo.

9. LIQUIDACIONES INTERMEDIAS

El detalle de las liquidaciones intermedias habidas a lo largo de los ejercicios 2013 y 2012 se presenta a continuación (miles de euros):

2013

Global

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	112.133	161.281	513.706	887.663
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	212.370	48.756	1.763.588	299.598
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	48.289	285.344	638.839	1.794.025
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	46.114		496.236	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	72.547		401.320	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO	63.800		67.472	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	401.007	210.038	2.585.685	1.187.261
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	32.656	255.702	702.209	1.643.429
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	3.721	18.419	51.665	106.961
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	2.533	9.408	27.261	53.295
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	2.359	6.084	20.834	34.798
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	45		4.324	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	4.115		34.575	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

BBK I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	33.774	37.525	176.027	219.124
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	18.588		280.482	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	16.165	54.586	255.104	375.726
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	1.771		23.571	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	8.342		38.104	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO	38.100		38.100	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	82.587	37.525	448.274	219.124
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	8.624	50.986	192.645	352.279
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	842	3.546	13.349	22.742
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	188	638	2.535	4.093
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	392	869	3.937	5.575
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			474	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	858		4.163	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie BBK I durante el ejercicio 2013 han sido (miles de euros):

	23/03/2013	23/09/2013	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	52.611	29.976	82.587
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	3.105	5.519	8.624
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	308	534	842
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	75	113	188
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	176	216	392
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	203	655	858
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

BBK II

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	28.510	28.871	144.780	152.804
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	19.081		188.848	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	10.187	44.382	132.065	269.310
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	998		11.008	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	4.837		23.020	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO	25.700		25.700	

**SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO
(INFORMACIÓN SERIE A SERIE)**

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	63.645	28.871	351.254	152.804
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	6.244	42.161	101.475	256.455
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	389	1.653	4.204	9.332
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	117	408	1.124	2.302
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	188	479	1.524	2.703
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	40		955	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	751		3.174	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie BBK II durante el ejercicio 2013 han sido:

	03/06/2013	03/12/2013	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	40.623	23.022	63.645
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	2.178	4.066	6.244
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	146	243	389
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	48	70	117
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	83	105	188
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	40		40
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	290	461	751
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Caja España

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	15.919	10.751	16.125	58.976
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS			199.958	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	40	22.633	485	141.906
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	8.201		83.726	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	7.291		44.992	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO				

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	22.669	10.751	257.820	58.976
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.237	20.406	46.770	128.880
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	420	2.512	6.856	14.910
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	202	714	2.271	4.240
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	185	488	1.733	2.897
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	5		372	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	452		4.605	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Caja España durante el ejercicio 2013 han sido:

	24/05/2013	26/11/2013	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	11.546	11.123	22.669
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	655	582	1.237
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	213	207	420
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	101	101	202
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	92	93	185
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	5		5
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	225	227	452
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Cantabria

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	3.946	4.107	3.946	24.570
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	3.485	8.309	29.332	48.514
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	1.521	8.456	1.557	51.716
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	1.292		30.255	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	2.597		25.313	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO				

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	11.216	12.416	57.659	73.084
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.097	7.722	19.220	48.687
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	129	741	1.518	3.860
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	146	643	1.447	3.348
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	86	254	678	1.322
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			36	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			1128	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Cantabria I durante el ejercicio 2013 han sido:

	20/03/2013	20/09/2013	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	5384	5.832	11.216
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	613	484	1.097
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	69	60	129
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	76	70	146
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	44	42	86
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

CCM I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	13.416	16.682	73.054	90.703
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	24.014		143.304	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	10.164	35.093	108.691	219.101
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	2.781		25.480	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	10.092		54.266	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			672	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	48.669	16.682	297.658	90.703
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	4.389	32.774	84.478	205.511
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	586	2.482	7.008	14.680
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	613	1.779	5.812	10.525
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	332	766	2.781	4.533
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			477	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			5314	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie CCM I durante el ejercicio 2013 han sido:

	28/05/2013	28/11/2013	AUDITORES
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	29.854	18815	48.669
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1524	2.865	4389
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	218	368	586
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	260	353	613
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	149	183	332
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Galicia I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS		21.937		110.160
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	52.479		268.753	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	117	40.286	502	228.497
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	12.469		144.347	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	18.159		105.261	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			848	

**SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO
(INFORMACIÓN SERIE A SERIE)**

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	40.416	21.937	327.337	110.160
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	4.614	34.829	81.419	198.107
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	432	1.867	4.920	9.997
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	341	1.180	3.350	6.321
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	396	991	3.204	5.308
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	-		475	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	755		4.513	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Galicia I durante el ejercicio 2013 han sido:

	17/01/2013	17/07/2013	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	20.242	20.174	40.416
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	2.941	1.673	4.614
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	258	174	432
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	195	146	341
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	216	180	396
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	379	376	755
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Galicia II

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS		15.096		83.915
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	58.732	34.388	360.736	215.288
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	135	35.523	3.329	222.780
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	12.412		133.685	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	13.616		76.170	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			674	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	67.236	49.484	422.990	299.203
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	3.249	32.608	73.984	208.417
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	432	2.589	5.575	13.780
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	522	2.360	5.573	12.562
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	295	896	2.488	4.769
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			318	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	1.141		6.686	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Galicia II durante el ejercicio 2013 han sido:

	29/04/2013	28/10/2013	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	23.448	43.788	67.236
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.762	1.487	3.249
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	225	207	432
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	269	253	522
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	150	145	295
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS		1.141	1.141
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Granada I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	5.650	11.404	34.391	62.066
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	16.524		131.008	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	5.653	18.002	53.307	115.325
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	2.456		24.276	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	3.314		16.073	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			306	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	29.296	11.404	181.952	62.066
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.228	15.887	40.808	102.301
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	169	970	2.760	5.767
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	149	504	1.662	2.997
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	138	351	1.287	2.088
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			500	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			1354	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Granada I durante el ejercicio 2013 han sido:

	20/05/2013	21/11/2013	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	14.371	14.925	29.296
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	659	569	1.228
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	87	83	169
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	75	74	149
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	69	69	138
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Laietana

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS		3.229	8.157	19.961
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	12.583	6.059	76.826	35.796
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	81	6.750	19.031	41.544
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	3.049		10.583	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	2.149		6.509	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			416	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	15.098	9.288	88.006	55.756
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	485	5.325	12.751	34.165
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	136	786	1.586	4.072
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	72	317	707	1.645
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	146	434	1.147	2.251
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			201	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			1021	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Laietana durante el ejercicio 2013 han sido:

	25/03/2013	25/09/2013	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	7.869	7.229	15.098
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	276	209	485
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	72	64	136
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	37	35	72
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	74	72	146
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Sa Nostra

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	2.147,00	3.317	12.525	19.102
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	2.170,00		32.030	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	892,00	4.560	14.339	31.369
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	238,00		4.446	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	651,00		5.127	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			501	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	4.773	3.317	49.426	19.102
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	264	3.703	11.655	25.658
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	47	347	1.121	2.183
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	31	157	538	991
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	26	70	286	442
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			150	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	62		708	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Sa Nostra durante el ejercicio 2013 han sido:

	16/05/2013	16/11/2013	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	2.198	2.575	4.773
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	140	124	264
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	24	23	47
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	16	15	31
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	13	13	26
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	31	31	62
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Vital I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	4.982	4.092	25.816	23.845
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	2.737		27.596	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	1.695	8.407	30.422	56.132
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	199		2.130	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	912		2.903	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO				

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	8.554	4.092	55.934	23.845
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	640	3.558	22.805	47.719
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	81	596	1.915	3.755
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	83	417	1.431	2.627
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	90	245	991	1.546
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			250	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			844	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Vital I durante el ejercicio 2013 han sido:

	16/05/2013	16/11/2013	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	4.792	3.762	8.554
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	339	301	640
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	42	39	81
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	42	41	83
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	45	45	90
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Círculo de Burgos I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	3.789	4.270	18.885	22.437
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	1.977		24.715	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	1.639	6.667	20.007	40.620
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	248		2.729	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	587		3.582	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			255	

**SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO
(INFORMACIÓN SERIE A SERIE)**

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	6.848	4.270	47.375	22.437
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	585	5.744	14.199	35.251
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	58	332	853	1.882
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	69	289	811	1.641
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	85	241	778	1.365
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			116	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	96		1.065	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Caja Círculo de Burgos I durante el ejercicio 2013 han sido:

	27/05/2013	26/11/2013	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	3.564	3.284	6.848
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	311	274	585
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	30	28	58
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	35	34	69
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	43	42	85
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	96		96
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

2012

Global

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	88.929	160.417	416.047	746.218
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	376.802	57.684	1.750.841	267.872
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	76.560	305.893	617.277	1.550.313
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	68.722		453.877	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	80.250		338.131	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			5.533	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	498.523	218.102	2.385.678	1.014.090
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	76.650	271.829	686.089	1.409.647
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B	11.900			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	7.138	18.840	49.167	90.303
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C	9.100			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	4.269	9.760	25.832	45.383
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D	3.000			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	3.317	6.225	18.907	29.183
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	11.866		5.187	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	4.083		33.242	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

BBK I**DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO**

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	29.509	36.015	142.253	181.599
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	38.412		261.894	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	25.431	56.285	238.939	321.140
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	3.920		21.800	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	7.050		29.762	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO				

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	57.567	36.015	365.687	181.599
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	16.844	52.677	184.021	301.293
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	1.434	3.556	12.507	19.195
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	290	640	2.347	3.455
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	502	872	3.545	4.706
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	56		474	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	580		4.163	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie BBK I durante el ejercicio 2012 han sido (miles de euros):

	22/03/2012	24/09/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	31.752	25.815	57.567
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	10.035	6.809	16.844
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	834	600	1.434
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	163	127	290
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	270	232	502
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	48	8	56
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	313	267	580
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

BBK II

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	26.346	27.527	116.270	123.933
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	31.962		169.767	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	16.907	45.961	121.878	224.928
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	1.845		10.010	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	4.303		18.183	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO				

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	51.829	27.527	287.609	123.933
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	11.756	43.706	95.231	214.294
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	599	1.657	3.815	7.680
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	166	409	1.007	1.894
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	237	480	1.336	2.224
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	113		915	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	479		2.423	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie BBK II durante el ejercicio 2012 han sido:

	04/06/2012	03/12/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	28.356	23.473	51.829
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	7.401	4.355	11.756
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	361	238	599
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	97	69	166
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	133	104	237
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	57	56	113
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	269	210	479
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Caja España

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS		10.267	206	48.225
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	21.862		199.958	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	26	23.230	445	119.273
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	9.232		75.525	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	7.612		37.701	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO				

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	30.892	10.267	235.151	48.225
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	3.777	21.012	45.533	108.475
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	886	2.519	6.436	12.398
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	318	716	2.069	3.526
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	254	489	1.548	2.409
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	75		367	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	657		4.153	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Caja España durante el ejercicio 2012 han sido:

	24/05/2012	26/11/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	15.446	15.446	30.892
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	2.352	1.425	3.777
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	522	364	886
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	178	140	318
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	138	116	254
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	37	38	75
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	361	296	657
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Cantabria I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS		4.102		20.463
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	3.909	8.954	25.847	40.204
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	7	9.142	36	43.260
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	4.719		28.963	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	5.507		22.716	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO				

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	8.854	13.056	46.443	60.667
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	2.920	8.458	18.123	40.966
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	265	743	1.389	3.120
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	256	644	1.301	2.706
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	123	255	592	1.068
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			36	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			1.128	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Cantabria I durante el ejercicio 2012 han sido:

	20/03/2012	20/09/2012	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	4.400	4.454	8.854
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.708	1.212	2.920
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	150	115	265
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	142	114	256
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	66	57	123
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

CCM I

	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	12.773	15.945	59.638	74.021
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	15.849		119.290	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	13.496	35.990	98.527	184.008
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	3.885		22.699	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	16.375		44.174	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			672	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	44.958	15.945	248.989	74.021
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	8.329	33.695	80.089	172.737
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	895	2.489	6.422	12.198
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	805	1.784	5.199	8.746
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	405	768	2.449	3.767
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			477	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			5.314	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie CCM I durante el ejercicio 2012 han sido:

	28/05/2012	28/11/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	23.229	21.729	44.958
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	5.182	3.147	8.329
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	531	364	895
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	453	352	805
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	221	184	405
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Galicia I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS		20.925		88.223
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	19.726		216.274	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	76	41.477	385	188.211
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	19.215		131.878	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	18.328		87.102	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			848	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	37.313	20.925	286.921	88.223
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	11.322	35.933	76.805	163.278
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B	847	1.872	4.488	8.131
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C	584	1.183	3.009	5.141
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D	569	994	2.808	4.317
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			475	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	438		3.758	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Galicia I durante el ejercicio 2012 han sido:

	17/01/2012	17/07/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	18.637	18.676	37.313
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	6.205	5.117	11.322
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	453	394	847
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	309	275	584
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	297	272	569
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	102	336	438
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Galicia II

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS		15.116		68.819
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	24.769	36.959	302.004	180.901
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	60	38.300	3.194	187.257
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	18.988		121.273	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	13.731		62.554	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			674	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	34.788	52.074	355.754	249.720
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	9.163	35.535	70.735	175.809
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	912	2.596	5.143	11.191
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	933	2.367	5.051	10.202
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	431	898	2.193	3.873
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			318	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	673		5.545	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Galicia II durante el ejercicio 2012 han sido:

	27/04/2012	29/10/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	17.964	16.824	34.788
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	5.668	3.495	9.163
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	541	371	912
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	539	394	933
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	239	192	431
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	673		673
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Granada I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	5.538	10.903	28.471	50.663
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	8.966		114.484	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	6.145	18.637	47.654	97.323
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	3.417		21.820	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	3.310		13.759	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			306	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	16.911	10.903	152.656	50.663
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	3.689	16.487	39.580	86.414
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	352	973	2.591	4.797
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	230	505	1.513	2.493
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	187	352	1.149	1.737
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	98		500	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	205		1.354	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Granada I durante el ejercicio 2012 han sido:

	21/05/2012	20/11/2012	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	8.419	8.492	16.911
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	2.289	1.400	3.689
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	208	144	352
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	129	101	230
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	102	85	187
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	49	49	98
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	114	91	205
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Laietana

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	1.515	3.167	8.157	16.732
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	23.852	6.539	64.243	29.736
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	2.584	7.310	18.950	34.793
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	1.486		7.534	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	1.088		4.360	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			416	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	32.436	9.706	72.908	46.468
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.720	5.871	12.266	28.840
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	277	788	1.450	3.287
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	126	318	635	1.328
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	208	435	1.001	1.816
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	46		201	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	210		1.021	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Laietana durante el ejercicio 2012 han sido:

	26/03/2012	25/09/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	16.138	16.298	32.436
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.079	641	1.720
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	159	118	277
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	70	56	126
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	113	95	208
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	23	23	46
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	115	95	210
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Manlleu

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	1.648	3.230	5.934	9.415
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	110.317	5.232	117.780	17.030
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	2.761	5.119	9.981	18.097
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	584		1.712	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	352		1.287	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			31	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	99.311	8.462	111.200	26.445
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.625	1.299	5.433	4.727
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B	6.300		6.300	
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	124	109	393	358
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C	5.000		5.000	
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	131	120	417	390
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D	2.500		2.500	
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	97	92	311	297
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	10.167		10.167	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	299		1.055	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Manlleu durante el ejercicio 2012 han sido:

	22/05/2012	22/11/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	3.340	95.971	99.311
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.001	624	1.625
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B		6.300	6.300
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	73	51	124
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C		5.000	5.000
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	74	57	131
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D		2.500	2.500
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	53	44	97
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS		10.167	10.167
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS		299	299
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Navarra I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	1.621	2.035	8.815	10.422
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	67.562		81.843	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	1.513	4.188	14.991	23.536
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	205		2.043	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	672		7.071	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO				

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	61.435	2.035	89.800	10.422
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	920	3.678	11.104	20.739
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B	5.600		5.600	
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	93	262	831	1.404
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C	4.100		4.100	
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	83	206	687	1.106
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D	500		500	
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	17	32	121	172
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	1.195		1.276	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	31		466	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Navarra I durante el ejercicio 2012 han sido:

	18/05/2012	19/11/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	2.970	58.466	61.435
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	576	344	920
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B		5.600	5.600
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	56	37	93
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C		4.100	4.100
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	48	34	83
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D		500	500
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	9	8	17
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS		1.195	1.195
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS		68	68
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Sa Nostra

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	2.156	3.185	10.378	15.785
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	2.802		29.860	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	1.552	4.735	13.447	26.809
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	519		4.208	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	772		4.476	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			501	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	6.400	3.185	44.653	15.785
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	879	3.861	11.391	21.955
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	123	348	1.074	1.837
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	62	158	507	834
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	37	70	260	372
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	20		150	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	89		646	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Sa Nostra durante el ejercicio 2012 han sido:

	16/05/2012	16/11/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	3.894	2.506	6.400
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	555	324	879
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	74	48	123
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	37	26	62
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	20	17	37
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	15	5	20
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	49	40	89
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Vital I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	4.509	3.917	20.834	19.753
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	4.019		24.859	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	3.447	8.619	30.422	47.725
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	278		1.931	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	472		1.991	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO				

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	9.419	3.917	47.380	19.753
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	2.066	3.651	22.165	40.615
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	209	597	1.834	3.159
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	165	418	1.348	2.211
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	129	246	901	1.301
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	96		250	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	171		844	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Vital I durante el ejercicio 2012 han sido:

	16/05/2012	16/11/2012	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	4.696	4.723	9.419
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.288	778	2.066
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	126	82	209
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	97	68	165
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	71	58	129
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	96		96
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	171		171
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Caja Círculo de Burgos I

DERECHOS DE CRÉDITO CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	3.319	4.084	15.096	18.167
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	2.795		22.738	
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	2.555	6.900	18.368	33.953
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	429		2.481	
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGAS	678		2.995	
OTROS COBROS EN ESPECIE				
OTROS COBROS EN EFECTIVO			255	

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIE A SERIE)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	6.410	4.084	40.527	18.167
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.641	5.966	13.614	29.507
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	123	333	795	1.550
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	120	290	742	1.352
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	121	241	693	1.125
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D				
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D				
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			116	
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	214		969	
OTROS PAGOS DEL PERÍODO				

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Caja Círculo de Burgos I durante el ejercicio 2012 han sido:

	28/05/2012	26/11/2012	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	3.516	2.894	6.410
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.021	620	1.641
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE A			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE A			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	73	50	123
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	70	51	120
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	67	54	121
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D			
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D			
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS			
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS		214	214
OTROS PAGOS DEL PERÍODO			

Al 31 de diciembre de 2013 el Fondo ha dispuesto de mejoras crediticias para hacer frente al pago de las series Caja Círculo de Burgos I, Laietana, Vital I, Granada I, CCM I y Caja Cantabria I (2012: Vital I, CCM I, Galicia II y Caja Cantabria I).

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 no se han producido impagos en la Series.

10. AJUSTES POR PERIODIFICACIONES DE PASIVO

La composición de este epígrafe del balance de situación a 31 de diciembre de 2013 y 2012 es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2013	2012
Comisión Sociedad Gestora	132	144
Comisión de administración	1.313	97
Comisión agente financiero	18	12
Comisión variable de emisores de derechos de crédito	8.873	14.638
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas	(9.342)	(7.378)
Otros	30	29
	<u>1.024</u>	<u>7.542</u>

Las condiciones específicas en relación con los contratos establecidos por comisiones se detallan a continuación:

- Comisión variable de las Cajas de Ahorro emisoras.

Se calcula como la diferencia positiva, si la hubiese, entre los Fondos disponibles del Fondo y las cantidades que han de ser abonadas. La remuneración consiste en una cantidad variable y subordinada, liquidable trimestralmente en cada fecha de pago.

Cuando la diferencia obtenida conforme al párrafo anterior sea negativa, dicha diferencia se repercute a los pasivos del Fondo a través de la cuenta correctora de pasivo "Correcciones de valor por repercusión de pérdidas" del pasivo del balance de situación, registrándose un ingreso en la cuenta "Comisión variable" de la cuenta de pérdidas y ganancias. Dicha repercusión se realiza comenzando por la cuenta de periodificación de la comisión variable, devengada y no liquidada en periodos anteriores, y continuando por el pasivo más subordinado, teniendo en cuenta el orden inverso de prelación de pagos establecido contractualmente por cada fecha de pago.

El Fondo ha registrado en la cuenta de pérdidas y ganancias una “Comisión variable” que presenta, por serie, el siguiente detalle al 31 de diciembre de 2013 y 2011:

	Miles de euros					
	2013			2012		
	Comisión variable – resultados realizados (gasto)	Repercusión de otras pérdidas (Ingreso)	TOTAL	Comisión variable – resultados realizados (gasto)	Repercusión de otras pérdidas (Ingreso)	TOTAL
C.G.H. BBK I	-	2.077	2.077	(8.116)	1.873	(6.243)
C.G.H. Caja Navarra	-	-	-	849	(857)	(8)
C.G.H. Caja Vital I	1.164	(1.784)	(620)	(1.070)	1.485	415
C.G.H. Sa Nostra	-	(63)	(63)	(327)	491	164
C.G.H. Caja Granada	(717)	3.866	3.149	(637)	346	(291)
C.G.H. Caja España	(1.493)	-	(1.493)	(1.622)	-	(1.622)
C.G.H. Caixa Laietana	-	1.766	1.766	(219)	-	(219)
C.G.H. CCM	-	(3.686)	(3.686)	-	1.920	1.920
C.G.H. Caixa Galicia	-	(386)	(386)	-	2.118	2.118
C.G.H. Caja Burgos	-	460	460	-	(459)	(459)
C.G.H. BBK II	(1.301)	1.143	(158)	(1.700)	570	(1.130)
C.G.H. Caixa Galicia II	(182)	850	668	-	1.669	1.669
C.G.H. Caja Cantabria	-	1.827	1.827	-	496	496
C.G.H. Caixa Manlleu	-	-	-	-	(701)	(701)
TOTAL	(2.529)	6.070	3.541	(12.842)	8.951	(3.891)

- Comisión de la Sociedad Gestora.

Se calcula aplicando en cada fecha de pago al resultado de adicionar:

- AyT C.G.H. BBK I: (i) 5.500 euros más (ii) el 0,01275% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H. C. Granada: (i) 5.500 euros más (ii) el 0,0171250% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H. CCM: (i) 2.900 euros más (ii) el 0,015% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H. Navarra: (i) 5.500 euros más (ii) el 0,018375% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H. Sa Nostra: (i) 5.500 euros más (ii) el 0,018375% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.

- AyT C.G.H C. Vital: (i) 7.500 euros más (ii) el 0,018750% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H C. España: i) 5.500 euros más (ii) el 0,015875% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H BBK II: (i) 5.500 euros anuales más (ii) el 0,01175% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H.C. Cantabria: (i) 5.500 euros anuales más (ii) el 0,01175% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H.C. Círculo de Burgos: (i) 5.500 euros anuales más (ii) el 0,018375% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H.C. Laietana: (i) 5.500 euros anuales más (ii) el 0,018375% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H.C. Galicia I: (i) 5.500 euros anuales más (ii) el 0,013375% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H.C. Galicia II: (i) 5.500 euros anuales más (ii) el 0,012350% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H.C. Sur: (i) 5.500 euros anuales más (ii) el 0,018375% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.
- AyT C.G.H.C. Manlleu: (i) 5.500 euros anuales más (ii) el 0,01738% sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Pago de Cupón anterior.

El Fondo ha abonado los siguientes importes en concepto de comisión variable a la entidad cedente:

	<u>Miles de euros</u>
<u>BBK I</u>	
22/03/13	2.800
23/09/13	2.907
<u>BBK II</u>	
03/06/13	635
02/12/13	266
<u>Caja España</u>	
24/05/13	659
25/11/13	909
<u>Sa Nostra</u>	
16/05/2013	76
18/11/2013	42
	<u>8.294</u>

Durante los ejercicios 2013 y 2012 el movimiento de las partidas por el margen de intermediación del Fondo entre la cuenta de pérdidas y ganancias, el balance de situación y el estado de flujos de efectivo es el siguiente:

	<u>Miles de euros</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Comisión variable registrada en balance al inicio del ejercicio	14.638	6.733
Repercusión de pérdidas en cuenta de pérdidas y ganancias	6.070	8.951
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	(6.071)	(8.950)
Comisión variable devengada	2.529	12.842
Comisión variable pagada en el ejercicio	(8.294)	(4.937)
Ajustes por redondeo	(1)	(1)
Comisión variable registrada en balance al final del ejercicio	<u>8.873</u>	<u>14.638</u>

- Comisión de administración de las Entidades Emisoras.

La Comisión de administración de los activos será equivalente a 0,001% sobre el saldo vivo de los activos en la anterior fecha de pago.

- Comisión Agente Financiero (Barclays Bank Plc, Sucursal en España)

En contraprestación a los servicios a realizar por el agente financiero, el Fondo satisfará al mismo una comisión del 0,001% anual sobre el saldo de principal pendiente de pago de los Bonos de cada serie en la fecha de pago anterior, pagadera por semestres vencidos en cada fecha de pago de cada serie (la “comisión de servicios financieros”), la comisión de servicios financieros se devengará semestralmente, entre la fecha de pago anterior y la fecha de pago en curso (salvo para el primer periodo, que se devengará entre la fecha de emisión de la serie correspondiente y la primera fecha de pago).

- Comisión Agente Financiero (Banco Santander, S.A.)

En contraprestación a los servicios a realizar por el agente financiero, las Series Caja Cantabria I y CCM I satisfarán al mismo una comisión de 25 mil euros anuales. En caso de la Serie Caixa Laeitana satisfará al mismo una comisión del 0,001% anual sobre el saldo de principal pendiente de pago de los Bonos de cada serie en la fecha de pago anterior, pagadera por semestres vencidos en cada fecha de pago de cada serie.

- Comisión Agente Financiero (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.)

En contraprestación a los servicios a realizar por el agente financiero, la Serie Caja Círculo I satisfará al mismo una comisión de 5 mil euros anuales.

11. CONTRATOS DE SWAP

La Sociedad Gestora, por cuenta y en representación del Fondo, celebrará en relación con cada Serie con una entidad (la “entidad de contrapartida”) un contrato de permuta financiera de intereses conforme al modelo de Contrato Marco de Operaciones Financieras (CMOF) de la Asociación de Banca Española (el “contrato de swap”) con la finalidad de cubrir el riesgo de tipo de interés de la Serie correspondiente.

El principal objetivo del contrato de swap es cubrir el riesgo que para el Fondo podría suponer el hecho de que ciertos Activos se encuentran sujetos a tipos de interés y a periodos de revisión y liquidación diferentes al tipo de interés aplicable a los Bonos. Mediante el contrato swap el Fondo paga, en cada fecha de pago, la suma de los intereses devengados, vencidos, e ingresados al Fondo durante el periodo de liquidación que vence de los activos de la Serie correspondiente, disminuida en el importe de los intereses corridos que, en su caso, hubiere pagado el Fondo durante el mismo periodo de liquidación entre (ii) el importe nominal, multiplicado por 360 y dividido por los días efectivos existentes en dicho periodo de liquidación. El Fondo notificará el tipo variable A dos (2) días hábiles anteriores a cada fecha de pago.

A su vez, cobra el resultante de adicionar al importe nominal el tipo de interés de referencia de los Bonos más un margen, siendo éste para las distintas series el siguiente:

- AyT C.G.H C. Granada: 0,60%
- AyT C.G.H Sa Nostra: 0,80%
- AyT C.G.H C. Vital: 0,50%
- AyT C.G.H C. España: 1,20%
- AyT C. Círculo de Burgos: 0,60%
- AyT C. Cantabria: 0,50%
- AyT C. Laietana: 0,80%
- AyT C. Galicia I: 0,50%
- AyT C. Galicia II: 0,50%

Durante el ejercicio 2012 se produjo un cambio en la contraparte para las siguientes series del Fondo:

Fondo	Antigua contraparte	Nueva contraparte
AyT C.G.H. Galicia I	Caixa Galicia	CecaBank, S.A.
AyT C.G.H. Galicia II	Caixa Galicia	CecaBank, S.A.

El movimiento global del valor razonable (ex - cupón) de los diferentes contratos de swap existentes en cada serie durante los ejercicios 2013 y 2012 es el siguiente:

	<u>Miles de euros</u>
Valor razonable al 31/12/11	<u>(82.876)</u>
Trasposos a pérdidas y ganancias	45.520
Importe bruto de las ganancias / (pérdidas) por valoración	<u>(55.284)</u>
Valor razonable al 31/12/12	<u>(92.640)</u>
Trasposos a pérdidas y ganancias	40.051
Importe bruto de las ganancias / (pérdidas) por valoración	<u>21.707</u>
Valor razonable al 31/12/13	<u>(30.882)</u>

Al 31 de diciembre de 2013 el Fondo ha registrado en la partida “Ajustes repercutidos en balance de Ingresos y Gastos reconocidos - Cobertura de Flujos de efectivo” del balance de situación un importe de (30.882) miles de euros (2012: (92.640) miles de euros).

El Fondo no ha registrado ningún saldo en la cuenta de pérdidas y ganancias como consecuencia de ineficacias de las coberturas contables.

Durante el ejercicio 2013 se han devengado gastos financieros netos por estos contratos por importe de 40.051 miles de euros (2012: 45.520 miles de euros).

Al 31 de diciembre de 2013 existían gastos netos devengados no vencidos por estos contratos por importe de 3.554 miles de euros (2012: 14.414 miles de euros), estando registrados en la cuenta “Derivados – Derivados de cobertura” del pasivo corriente del balance de situación.

A 31 de diciembre de 2013 y 2012 las hipótesis de valoración del swap son las que se indican en el cuadro siguiente:

AyT CGH Caja España I		
Miles de euros		
	2013	2012
Precio	1.062	(2.510)
Nominal swap	238.926	261.904
WAC	3,30%	2,36%
WAM	279	290
CPR	9,03%	2,73%
Spread flujos préstamos	1,18%	0,48%
Spread medio bonos	0,00%	0,00%
Impagados	1,87%	0,91%

AyT CGH BBK II		
Miles de euros		
	2013(*)	2012
Precio	-	(12.150)
Nominal swap	-	693.188
WAC	-	2,66%
WAM	-	255
CPR	-	5,02%
Spread flujos préstamos	-	0,58%
Spread medio bonos	-	0,00%
Impagados	-	1,26%

AyT CGH Vital I		
Miles de euros		
	2013	2012
Precio	(175)	(1.486)
Nominal swap	142.707	150.835
WAC	1,15%	1,88%
WAM	290	304
CPR	3,01%	2,90%
Spread flujos préstamos	0,60%	0,57%
Spread medio bonos	0,00%	0,00%
Impagados	0,63%	0,59%

AyT CGH BBK I		
Miles de euros		
	2013(*)	2012
Precio	-	(5.429)
Nominal swap	-	1.052.153
WAC	-	2,47%
WAM	-	274
CPR	-	3,73%
Spread flujos préstamos	-	0,61%
Spread medio bonos	-	0,00%
Impagados	-	1,30%

AyT CGH Caja Cantabria		
Miles de euros		
	2013	2012
Precio	(4.366)	(5.676)
Nominal swap	168.607	180.463
WAC	1,27%	2,46%
WAM	274	289
CPR	3,12%	2,96%
Spread flujos préstamos	0,66%	0,66%
Spread medio bonos	0,00%	0,00%
Impagados	2,23%	1,83%

AyT CGH Caixa Laietana		
Miles de euros		
	2013	2012
Precio	(4.441)	(5.855)
Nominal swap	78.508	93.240
WAC	3,85%	3,90%
WAM	287	303
CPR	13,37%	13,01%
Spread flujos préstamos	0,20%	0,19%
Spread medio bonos	0,00%	0,00%
Impagados	9,78%	3,78%

AyT CGH Caja Circulo I		
Miles de euros		
	2013	2012
Precio	(5.832)	(7.935)
Nominal swap	101.773	108.506
WAC	1,50%	2,42%
WAM	244	257
CPR	5,43%	5,33%
Spread flujos préstamos	0,71%	0,70%
Spread medio bonos	0,00%	0,00%
Impagados	2,58%	1,38%

AyT CGH Caixa Galicia II		
Miles de euros		
	2013	2012
Precio	(2.241)	(8.853)
Nominal swap	512.455	584.138
WAC	1,39%	3,07%
WAM	313	326
CPR	4,56%	7,32%
Spread flujos préstamos	0,76%	0,76%
Spread medio bonos	0,00%	0,15%
Impagados	2,96%	2,31%

AyT CGH Caixa Galicia I		
Miles de euros		
	2013	2012
Precio	(934)	(21.991)
Nominal swap	524.874	595.632
WAC	1,35%	3,13%
WAM	277	292
CPR	4,35%	5,00%
Spread flujos préstamos	0,69%	0,91%
Spread medio bonos	0,00%	0,00%
Impagados	2,02%	0,96%

AyT CGH Sa Nostra I		
Miles de euros		
	2013	2012
Precio	(1.063)	(1.237)
Nominal swap	58.591	63.795
WAC	1,57%	2,31%
WAM	281,41	289
CPR	5,29%	7,07%
Spread flujos préstamos	0,86%	0,86%
Spread medio bonos	0,00%	0,00%
Impagados	3,01%	2,20%

AyT CGH Caja Granada I		
Miles de euros		
	2013	2012
Precio	(15.801)	(20.365)
Nominal swap	214.171	242.969
WAC	3,57%	3,59%
WAM	238	251
CPR	6,45%	6,99%
Spread flujos préstamos	0,99%	1,00%
Spread medio bonos	0,00%	0,00%
Impagados	4,76%	3,97%

AyT CGH CCM I		
Miles de euros		
	2013(*)	2012
Precio	-	(13.566)
Nominal swap	-	545.101
WAC	-	2,96%
WAM	-	307
CPR	-	4,75%
Spread flujos préstamos	-	0,74%
Spread medio bonos	-	0,00%
Impagados	-	0,69%

(*) Como se detalla en la Nota 7, con fecha 21 de marzo de 2013 se produce una reestructuración del Fondo de forma que se cancela el depósito de garantía Swap debido al cambio en la remuneración de los Bonos de las Series AyT C.G.H. BBK I y AyT C.G.H. BBK II y AyT C.G.H. CCM I, de tipo variable a tipo fijo.

12. SITUACIÓN FISCAL

El Fondo tiene sujetos a inspección fiscal todos los impuestos que le son de aplicación correspondientes a los cuatro últimos ejercicios. En opinión de los Administradores de su Sociedad Gestora, la posibilidad de que se materialicen pasivos fiscales correspondientes a los ejercicios sujetos a inspección es remota y, en cualquier caso, la deuda tributaria que de ellos pudiera derivarse no afectaría significativamente a las cuentas anuales.

Según se indica en la Nota 3.j, en los ejercicios 2013 y 2012 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, por lo que no ha procedido liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios.

13. OTRA INFORMACIÓN

El Fondo no tiene activos ni ha incurrido en gastos destinados a la minimización del impacto medioambiental y a la protección y mejora del medio ambiente. Asimismo, no existen provisiones para riesgos y gastos ni contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente. Asimismo, durante los ejercicios 2013 y 2012 el Fondo no ha tenido derechos de emisión de gases de efecto invernadero.

Los honorarios correspondientes a la auditoría de las cuentas anuales del ejercicio 2013 han sido de 13 miles de euros (2012: 13 miles de euros), no habiéndose prestado por parte del auditor del Fondo, servicios distintos a la auditoría de cuentas.

A 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Fondo no tenía ningún importe significativo pendiente de pago a sus proveedores en operaciones comerciales que a dicha fecha acumulará un plazo superior al plazo legal de pago.

Los instrumentos financieros han sido valorados a 31 de diciembre de 2013 y 2012, en base a los criterios recogidos en la Nota 3 de estas cuentas anuales, los cuales no difieren de forma significativa del valor razonable de dichos instrumentos.

14. HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2013 y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales no ha ocurrido ningún otro hecho que afecte o modifique significativamente la información contenida en las cuentas anuales.

ANEXO I

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2013**

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO CAJA TRES - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - BANKIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA, AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA - CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA - CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA - CAJA ESPAÑA DE INVERSIONES, SALAMANCA Y SORIA, CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD - LIBERBANK - NOVACAIXAGALICIA

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

Tipología de activos titulizados	Situación actual 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 04/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)	
Participaciones hipotecarias	0001	0	0030	0	0060	0	0090	0	0120	155	0150	35.285
Certificados de transmisión hipotecaria	0002	38.053	0031	4.229.464	0061	40.018	0091	4.626.513	0121	52.045	0151	7.298.515
Préstamos hipotecarios	0003		0032		0062		0092		0122		0152	
Cédulas hipotecarias	0004		0033		0063		0093		0123		0153	
Préstamos a promotores	0005		0034		0064		0094		0124		0154	
Préstamos a PYMES	0007		0036		0066		0096		0126		0156	
Préstamos a empresas	0008		0037		0067		0097		0127		0157	
Préstamos Corporativos	0009		0038		0068		0098		0128		0158	
Cédulas territoriales	0010		0039		0069		0099		0129		0159	
Bonos de tesorería	0011		0040		0070		0100		0130		0160	
Deuda subordinada	0012		0041		0071		0101		0131		0161	
Créditos AAPP	0013		0042		0072		0102		0132		0162	
Préstamos consumo	0014		0043		0073		0103		0133		0163	
Préstamos automoción	0015		0044		0074		0104		0134		0164	
Arrendamiento financiero	0016		0045		0075		0105		0135		0165	
Cuentas a cobrar	0017		0046		0076		0106		0136		0166	
Derechos de crédito futuros	0018		0047		0077		0107		0137		0167	
Bonos de titulización	0019		0048		0078		0108		0138		0168	
Otros	0020		0049		0079		0109		0139		0169	
Total	0021	38.053	0050	4.229.464	0080	40.018	0110	4.626.513	0140	52.200	0170	7.333.800

(1) Entendido como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**

Estados agregados: **SI**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2013**

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO CAJA TRES - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - BANKIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA, AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA - CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA - CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA - CAJA ESPAÑA DE INVERSIONES, SALAMANCA Y SORIA, CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD - LIBERBANK - NOVACAIXAGALICIA

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO B

Movimiento de la cartera de activos titulizados/Tasa de amortización anticipada	Situación actual 31/12/2013		Situación cierre anual anterior 31/12/2012	
	Código	Importe	Código	Importe
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	0196	0	0206	0
Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior	0197		0207	
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-168.759	0210	-169.182
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-228.290	0211	-378.979
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-3.104.336	0212	-2.707.230
Importe de principal pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el periodo (1)	0203	0	0213	0
Principal pendiente cierre del periodo (2)	0204	4.229.464	0214	4.626.513
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	5,12	0215	7,57

(1) En fondos abiertos, importe de principal pendiente de reembolso en la fecha de presentación de la información de los nuevos activos incorporados en el periodo

(2) Importe del principal pendiente de reembolso de la totalidad de los activos (incluidas las nuevas incorporaciones del periodo) a fecha del informe

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **SI**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO CAJA TRES - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - BANKIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA, AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA - CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA - CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA- ARABA ETÁ GASTEIZKO AURREZKI KUTXA - CAJA ESPAÑA DE INVERSIONES, SALAMANCA Y SORIA, CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD - LIBERBANK - NOVACAIXAGALICIA

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO C

Total Impagados (1)	Nº de activos	Importe impagado						Deuda Total				
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios (2)		Total						
Hasta 1 mes	0700	10.568	0710	2.714	0720	1.265	0730	3.979	0740	1.106.226	0750	1.110.362
De 1 a 3 meses	0701	1.012	0711	688	0721	452	0731	1.140	0741	125.825	0751	127.041
De 3 a 6 meses	0703	331	0713	1.306	0723	250	0733	1.556	0743	37.402	0753	38.958
De 6 a 9 meses	0704	129	0714	2.182	0724	217	0734	2.399	0744	14.896	0754	17.293
De 9 a 12 meses	0705	116	0715	1.381	0725	295	0735	1.676	0745	13.115	0755	14.792
De 12 meses a 2 años	0706	286	0716	16.325	0726	1.006	0736	17.331	0746	23.408	0756	40.736
Más de 2 años	0708	259	0718	26.123	0728	1.425	0738	27.548	0748	9.154	0758	36.707
Total	0709	12.701	0719	50.719	0729	4.910	0739	55.629	0749	1.330.026	0759	1.385.889

(1) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada. Los intervalos se entenderán excluido el de inicio e incluido el final (p.e. De 1 a 3 meses, esto es: superior a 1 mes y menor o igual a 3 meses)

(2) Importe de intereses cuyo devengo, en su caso, se ha interrumpido conforme lo establecido en el apartado 12 de la norma 13ª de la Circular(p.e. De 1 a 3 meses, esto es: superior a 1 mes y menor o igual a 3 meses)

Impagados con garantía real (2)	Nº de activos	Importe impagado						Deuda Total	Valor garantía (3)	Valor Garantía con Tasación > 2 años (4)	% Deuda/v. Tasación							
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios		Total												
Hasta 1 mes	0772	10.568	0782	2.714	0792	1.265	0802	3.979	0812	1.106.226	0822	1.110.362	0832	1.994.299	0842	55,68		
De 1 a 3 meses	0773	1.012	0783	688	0793	452	0803	1.140	0813	125.825	0823	127.041	0833	196.689	0843	64,59		
De 3 a 6 meses	0774	331	0784	1.306	0794	250	0804	1.556	0814	37.402	0824	38.958	0834	63.027	1854	14,362	0844	61,81
De 6 a 9 meses	0775	129	0785	2.182	0795	217	0805	2.399	0815	14.896	0825	17.293	0835	24.043	1855	4,048	0845	71,93
De 9 a 12 meses	0776	116	0786	1.381	0796	295	0806	1.676	0816	13.115	0826	14.792	0836	22.575	1856	7,800	0846	65,52
De 12 meses a 2 años	0777	286	0787	16.325	0797	1.006	0807	17.331	0817	23.408	0827	40.736	0837	54.685	1857	7,810	0847	74,49
Más de 2 años	0778	259	0788	26.123	0798	1.425	0808	27.548	0818	9.154	0828	36.707	0838	51.179	1858	8,315	0848	71,72
Total	0779	12.701	0789	50.719	0799	4.910	0809	55.629	0819	1.330.026	0829	1.385.889	0839	2.406.497			0849	57,58

(2) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada. Los intervalos se entenderán excluido el de inicio e incluido el final (p.e. De 1 a 2 meses, estos es: superior a 1 mes y menor o igual a 2 meses)

(3) Cumplimentar con la última valoración disponible de tasación del inmueble o valor razonable de la garantía real (acciones o deuda pignoradas, etc.) si el valor de las mismas se ha considerado en el momento inicial del Fondo

(4) Se incluirá el valor de las garantías que tengan una tasación superior a dos años

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **Si**
 Periodo: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO CAJA TRES - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - BANKIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA, AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA - CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA - CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA- ARABA ETÁ GASTEIZKO AURREZKI KUTXA - CAJA ESPAÑA DE INVERSIONES, SALAMANCA Y SORIA, CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD - LIBERBANK - NOVACAIXAGALICIA

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

CUADRO D	Situación actual 31/12/2013						Situación cierre anual anterior 31/12/2012						Escenario inicial					
	Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)	
Ratios de morosidad (1) (%)																		
Participaciones hipotecarias	0850	0,00	0868	0,00	0886	0,00	0904	0,00	0922	0,00	0940	0,00	0958	0,00	0976	0,00	0994	0,00
Certificados de transmisión de hipoteca	0851	3,43	0869	0,00	0887	0,00	0905	3,06	0923	0,00	0941	0,00	0959	0,00	0977	0,00	0995	0,00
Préstamos hipotecarios	0852	0,00	0870	0,00	0888	0,00	0906	0,00	0924	0,00	0942	0,00	0960	0,00	0978	0,00	0996	0,00
Cédulas Hipotecarias	0853		0871		0889		0907		0925		0943		0961		0979		0997	
Préstamos a promotores	0854		0872		0890		0908		0926		0944		0962		0980		0998	
Préstamos a PYMES	0855		0873		0891		0909		0927		0945		0963		0981		0999	
Préstamos a empresas	0856		0874		0892		0910		0928		0946		0964		0982		1000	
Préstamos Corporativos	0857		0875		0893		0911		0929		0947		0965		0983		1001	
Cédulas Territoriales	1066		1084		1102		1120		1138		1156		1174		1192		1210	
Bonos de Tesorería	0858		0876		0894		0912		0930		0948		0966		0984		1002	
Deuda subordinada	0859		0877		0895		0913		0931		0949		0967		0985		1003	
Créditos AAPP	0860		0878		0896		0914		0932		0950		0968		0986		1004	
Préstamos Consumo	0861		0879		0897		0915		0933		0951		0969		0987		1005	
Préstamos automoción	0862		0880		0898		0916		0934		0952		0970		0988		1006	
Cuotas arrendamiento financiero	0863		0881		0899		0917		0935		0953		0971		0989		1007	
Cuentas a cobrar	0864		0882		0900		0918		0936		0954		0972		0990		1008	
Derechos de crédito futuros	0865		0883		0901		0919		0937		0955		0973		0991		1009	
Bonos de titulización	0866		0884		0902		0920		0938		0956		0974		0992		1010	
Otros	0867		0885		0903		0921		0939		0957		0975		0993		1011	

(1) Estos ratios se referirán exclusivamente a la cartera de activos cedidos al Fondo (presentados en el balance en la partida de "derechos de crédito") y se expresaran en términos porcentuales

(A) Determinada por el cociente entre el principal de los activos clasificados como dudosos a la fecha de presentación de la información, y el principal pendiente (sin incluir intereses, e incluyendo principales impagados) del total activos dados de alta en el balance a la fecha de presentación de la información. La clasificación como dudosos se realizará con arreglo a lo previsto en las Normas 13ª y 23ª

(B) Determinada por el cociente entre el principal de los activos clasificados como fallidos a la fecha de presentación de la información, y el principal pendiente del total de los activos dados de alta en el balance a la fecha de presentación de la información más el principal de los activos clasificados como fallidos. Se considerará la definición de fallidos recogida en la Circular (no necesariamente coincidentes con la definición de la escritura o folleto, recogidas en el estado 5.4)

(D) Determinada por el cociente entre el importe total de recuperaciones de principal de activos clasificados como fallidos que se hayan producido en los últimos 12 meses desde el cierre del mismo período del año anterior y el importe de principal de activos clasificados como fallidos al cierre del mismo período del año anterior

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **Si**
 Periodo: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO CAJA TRES - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - BANKIA - BILBAO BIZKAIA KUTXA, AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA - CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA - CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA - CAJA ESPAÑA DE INVERSIONES, SALAMANCA Y SORIA, CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD - LIBERBANK - NOVACAIXAGALICIA

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

Vida residual de los activos cedidos al Fondo (1)	Situación actual 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 04/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	62	1310	234	1320	62	1330	634	1340	0	1350	0
Entre 1 y 2 años	1301	69	1311	780	1321	65	1331	634	1341	0	1351	0
Entre 2 y 3 años	1302	117	1312	1.830	1322	64	1332	1.239	1342	2	1352	31
Entre 3 y 5 años	1303	308	1313	7.693	1323	234	1333	5.718	1343	12	1353	670
Entre 5 y 10 años	1304	2.169	1314	93.608	1324	1.846	1334	84.303	1344	178	1354	11.672
Superior a 10 años	1305	35.328	1315	4.125.320	1325	37.747	1335	4.533.985	1345	52.008	1355	7.321.426
Total	1306	38.053	1316	4.229.465	1326	40.018	1336	4.626.513	1346	52.200	1356	7.333.799
Vida residual media ponderada (años)	1307	22,58			1327	23,52			1347	28,64		

(1) Los intervalos se entenderán excluido el inicio del mismo e incluido el final (p.e. Entre 1 y 2 años: superior a 1 año y menor o igual a 2 años)

Antigüedad	Situación actual 31/12/2013		Situación cierre anual anterior 31/12/2012		Situación inicial 04/07/2007	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	8,74	0632	7,73	0634	2,75

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2013**

Mercados de cotización de los valores emitidos: **AIAF**

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

CUADRO A		Situación actual 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Escenario inicial 04/07/2007			
		Denominación serie	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente
Serie (2)		0001	0002	0003	0004	0005	0006	0007	0008	0009	0070	0080	0090
ES0312273560	A	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	1.112	100	111.200	8,90
ES0312273586	C	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	50	100	5.000	22,60
ES0312273073	D	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	5	100	500	14,30
ES0312273040	A	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	898	100	89.800	9,10
ES0312273545	C	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	160	100	16.000	20,20
ES0312273594	D	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	25	100	2.500	22,60
ES0312273065	C	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	41	100	4.100	14,30
ES0312273537	B	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	170	100	17.000	20,20
ES0312273057	B	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	56	100	5.600	14,30
ES0312273529	A	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	1.622	100	162.200	11,90
ES0312273578	B	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	63	100	6.300	22,60
ES0312273552	D	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	48	100	4.800	20,20
ES0312273438	D	124	100	12.400	5,20	124	100	12.400	11,40	124	100	12.400	18,00
ES0312273164	A	3.691	51	187.148	4,80	3.691	59	216.443	6,70	3.691	100	369.100	7,60
ES0312273388	C	70	100	7.000	13,40	70	100	7.000	10,80	70	100	7.000	13,10
ES0312273156	D	11	100	1.100	7,60	11	100	1.100	9,20	11	100	1.100	10,10
ES0312273503	C	51	100	5.100	7,20	51	100	5.100	6,00	51	100	5.100	14,20
ES0312273495	B	135	100	13.500	6,70	135	100	13.500	5,30	135	100	13.500	14,20
ES0312273289	A	8.262	60	498.863	3,60	8.262	65	539.280	8,30	8.262	100	826.200	17,00
ES0312273255	B	456	100	45.600	13,80	456	100	45.600	10,50	456	100	45.600	14,10
ES0312273248	A	7.160	58	418.341	5,80	7.160	65	467.011	7,80	7.160	100	716.000	8,90
ES0312273230	D	65	100	6.500	11,40	65	100	6.500	6,30	65	100	6.500	25,20
ES0312273222	C	110	100	11.000	11,40	110	100	11.000	6,30	110	100	11.000	25,20
ES0312273206	A	4.375	41	179.679	4,70	4.375	46	202.348	5,90	4.375	100	437.500	17,00
ES0312273339	B	63	100	6.300	14,80	63	100	6.300	10,40	63	100	6.300	12,40
ES0312273099	B	126	100	12.600	12,50	126	100	12.600	12,50	126	100	12.600	17,90

ES0312273511	D		60	100	6.000	7,20	60	100	6.000	6,00	60	100	6.000	14,20				
ES0312273412	B		446	100	44.600	5,20	446	100	44.600	11,40	446	100	44.600	18,00				
ES0312273271	D		104	100	10.400	13,90	104	100	10.400	10,50	104	100	10.400	14,10				
ES0312273214	B		450	100	45.000	11,20	450	100	45.000	6,30	450	100	45.000	25,20				
ES0312273354	D		36	100	3.600	14,90	36	100	3.600	10,40	36	100	3.600	12,40				
ES0312273180	C		80	100	8.000	5,30	80	100	8.000	8,20	80	100	8.000	11,70				
ES0312273396	D		70	100	7.000	13,40	70	100	7.000	10,80	70	100	7.000	13,10				
ES0312273362	A		9.555	63	604.247	7,10	9.555	70	667.892	8,20	9.555	100	955.500	12,50				
ES0312273016	B		810	100	81.000	15,70	810	100	81.000	10,20	810	100	81.000	23,90				
ES0312273487	A		1.454	39	57.396	2,20	1.454	50	72.493	2,00	1.454	100	145.400	8,00				
ES0312273198	D		48	100	4.800	5,30	48	100	4.800	8,20	48	100	4.800	11,70				
ES0312273172	B		180	100	18.000	5,30	180	100	18.000	8,20	180	100	18.000	11,70				
ES0312273370	B		305	100	30.500	5,40	305	100	30.500	10,80	305	100	30.500	13,10				
ES0312273479	D		35	100	3.500	16,70	35	100	3.500	14,20	35	100	3.500	17,30				
ES0312273313	D		153	100	15.300	9,10	153	100	15.300	11,00	153	100	15.300	25,40				
ES0312273305	C		216	100	21.600	9,10	216	100	21.600	11,00	216	100	21.600	25,40				
ES0312273347	C		51	100	5.100	14,90	51	100	5.100	10,40	51	100	5.100	12,40				
ES0312273024	C		135	100	13.500	15,70	135	100	13.500	10,20	135	100	13.500	23,90				
ES0312273461	C		103	100	10.300	16,70	103	100	10.300	14,20	103	100	10.300	17,30				
ES0312273420	C		380	100	38.000	5,20	380	100	38.000	11,40	380	100	38.000	18,00				
ES0312273404	A		8.550	51	432.010	4,60	8.550	58	499.246	9,20	8.550	100	855.000	10,50				
ES0312273115	D		38	100	3.800	12,50	38	100	3.800	12,50	38	100	3.800	17,90				
ES0312273032	D		143	100	14.300	15,70	143	100	14.300	10,20	143	100	14.300	23,90				
ES0312273008	A		13.912	65	900.730	7,50	13.912	71	983.317	7,40	13.912	100	1.391.200	16,40				
ES0312273149	C		31	100	3.100	7,60	31	100	3.100	9,20	31	100	3.100	10,10				
ES0312273131	B		74	100	7.400	7,60	74	100	7.400	9,20	74	100	7.400	10,10				
ES0312273453	B		127	100	12.700	16,40	127	100	12.700	14,20	127	100	12.700	17,30				
ES0312273297	B		369	100	36.900	9,10	369	100	36.900	11,00	369	100	36.900	25,40				
ES0312273263	C		280	100	28.000	13,90	280	100	28.000	10,50	280	100	28.000	14,10				
ES0312273107	C		82	100	8.200	12,50	82	100	8.200	12,50	82	100	8.200	17,90				
ES0312273081	A		1.753	68	119.367	8,90	1.753	73	127.921	8,60	1.753	100	175.300	11,10				
ES0312273123	A		974	49	47.975	6,90	974	54	52.747	7,70	974	100	97.400	6,50				
ES0312273321	A		1.350	65	87.625	6,70	1.350	70	94.473	7,40	1.350	100	135.000	7,60				
ES0312273446	A		2.035	72	145.840	7,30	2.035	77	157.057	9,80	2.035	100	203.500	10,50				
Total		8006	69.088		8025	4.280.921		8045	69.088		8065	4.681.928		8085	73.338		8105	7.333.800

(1) Importes en años. En caso de ser estimado se indicará en las notas explicativas las hipótesis de estimación

(2) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**

Estados agregados: **SI**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2013**

Mercados de cotización de los valores emitidos: **AIAF**

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

CUADRO B

Serie (1)	Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Intereses				Principal pendiente		Total pendiente	Corrección de valor por repercusión de pérdidas
						Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados	Principal no vencido	Principal impagado		
ES0312273438	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,00	2,34	360	65	52	0	12.400	0	12.452	
ES0312273164	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,25	0,56	360	42	124	0	187.148	0	187.272	
ES0312273388	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,00	1,00	360	29	12	0	7.000	0	7.012	
ES0312273156	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,00	2,31	360	44	3	0	1.100	0	1.103	
ES0312273503	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,00	1,33	360	98	19	0	5.100	0	5.119	
ES0312273495	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,93	360	98	34	0	13.500	0	13.534	
ES0312273289	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,63	360	168	1.471	0	498.863	0	500.334	
ES0312273255	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,93	360	34	68	0	45.600	0	45.668	
ES0312273248	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,63	360	34	507	0	418.341	0	418.848	
ES0312273230	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,50	2,81	360	37	19	0	6.500	0	6.519	
ES0312273222	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,50	1,81	360	37	21	0	11.000	0	11.021	
ES0312273206	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,61	360	37	114	0	179.679	0	179.793	

ES0312273339	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,92	360	36	6	0	6.300	0	6.306
ES0312273099	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,61	360	44	10	0	12.600	0	12.610
ES0312273511	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,00	2,33	360	98	38	0	6.000	0	6.038
ES0312273412	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,94	360	65	76	0	44.600	0	44.676
ES0312273271	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,50	2,83	360	34	34	0	10.400	0	10.434
ES0312273214	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,91	360	37	42	0	45.000	0	45.042
ES0312273354	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,00	2,32	360	36	8	0	3.600	0	3.608
ES0312273180	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,50	1,81	360	42	17	0	8.000	0	8.017
ES0312273396	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,00	2,00	360	29	17	0	7.000	0	7.017
ES0312273362	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,30	360	29	646	0	604.247	0	604.893
ES0312273016	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,63	360	100	288	0	81.000	0	81.288
ES0312273487	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,63	360	98	100	0	57.396	0	57.496
ES0312273198	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,50	2,81	360	42	16	0	4.800	0	4.816
ES0312273172	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,91	360	42	19	0	18.000	0	18.019
ES0312273370	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,60	360	29	40	0	30.500	0	30.540
ES0312273479	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,00	2,34	360	103	23	0	3.500	0	3.523
ES0312273313	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,00	2,33	360	168	167	0	15.300	0	15.467
ES0312273305	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,00	1,33	360	168	134	0	21.600	0	21.734
ES0312273347	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,00	1,32	360	36	7	0	5.100	0	5.107
ES0312273024	C	S	EURIBOR 6 MESES	0,65	0,98	360	100	61	0	13.500	0	13.561
ES0312273461	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,00	1,34	360	103	39	0	10.300	0	10.339
ES0312273420	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,00	1,34	360	65	92	0	38.000	0	38.092
ES0312273404	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,64	360	65	502	0	432.010	0	432.512
ES0312273115	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,00	2,31	360	44	11	0	3.800	0	3.811

ES0312273032	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,00	2,33	360	100	118	0	14.300	0	14.418					
ES0312273008	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,17	0,50	360	100	2.887	0	900.730	0	903.617					
ES0312273149	C	S	EURIBOR 6 MESES	0,65	0,96	360	44	4	0	3.100	0	3.104					
ES0312273131	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,61	360	44	6	0	7.400	0	7.406					
ES0312273453	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,94	360	103	34	0	12.700	0	12.734					
ES0312273297	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,93	360	168	160	0	36.900	0	37.060					
ES0312273263	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,50	1,83	360	34	65	0	28.000	0	28.065					
ES0312273107	C	S	EURIBOR 6 MESES	0,65	0,96	360	44	10	0	8.200	0	8.210					
ES0312273081	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,17	0,48	360	44	71	0	119.367	0	119.438					
ES0312273123	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,17	0,48	360	44	29	0	47.975	0	48.004					
ES0312273321	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,62	360	36	54	0	87.625	0	87.679					
ES0312273446	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,64	360	103	267	0	145.840	0	146.107					
Total																	
							9228	8.542	9105	0	9085	4.280.921	9095	0	9115	4.289.463	9227

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) La gestora deberá indicar si la serie es subordinada o no subordinada (S=Subordinada; NS=No subordinada)

(3) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, EURIBOR a tres meses...). En el caso de tipos fijos esta columna se cumplimentará con el término "fijo"

(4) En el caso de tipos fijos esta columna no se cumplimentará

(5) Días acumulados desde la última fecha de pago

(6) Intereses acumulados desde la última fecha de pago

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2013**

Mercados de cotización de los valores emitidos: **AIAF**

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

CUADRO C			Situación actual 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012			
			Amortización principal		Intereses		Amortización principal		Intereses	
Serie (1)	Denominación serie	Fecha final (2)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)
		7290	7300	7310	7320	7330	7340	7350	7360	7370
ES0312273438	D	02-06-2043	0	0	296	2.489	0	0	431	2.193
ES0312273164	A	02-06-2043	29.296	181.952	1.229	40.810	16.911	152.656	3.689	39.581
ES0312273388	C	02-06-2043	0	0	117	1.125	0	0	166	1.008
ES0312273156	D	02-06-2043	0	0	26	286	0	0	37	260
ES0312273503	C	02-06-2043	0	0	72	706	0	0	125	634
ES0312273495	B	02-06-2043	0	0	136	1.587	0	0	277	1.451
ES0312273289	A	02-06-2043	40.416	327.336	4.614	81.418	37.313	286.920	11.322	76.804
ES0312273255	B	02-06-2043	0	0	585	7.006	0	0	894	6.421
ES0312273248	A	02-06-2043	48.669	297.658	4.389	84.478	44.958	248.989	8.329	80.089
ES0312273230	D	02-06-2043	0	0	185	1.733	0	0	254	1.548
ES0312273222	C	02-06-2043	0	0	203	2.272	0	0	318	2.069
ES0312273206	A	02-06-2043	22.669	257.821	1.236	46.769	30.892	235.152	3.777	45.533
ES0312273339	B	02-06-2043	0	0	59	855	0	0	123	796
ES0312273099	B	02-06-2043	0	0	81	1.915	0	0	209	1.834
ES0312273511	D	02-06-2043	0	0	146	1.146	0	0	208	1.000
ES0312273412	B	02-06-2043	0	0	432	5.575	0	0	912	5.143
ES0312273271	D	02-06-2043	0	0	332	2.781	0	0	405	2.449
ES0312273214	B	02-06-2043	0	0	419	6.854	0	0	886	6.435
ES0312273354	D	02-06-2043	0	0	85	779	0	0	121	694
ES0312273180	C	02-06-2043	0	0	148	1.661	0	0	230	1.513
ES0312273396	D	02-06-2043	0	0	188	1.525	0	0	237	1.337
ES0312273362	A	02-06-2043	63.645	351.253	6.244	101.475	51.829	287.608	11.756	95.231
ES0312273016	B	02-06-2043	0	0	842	13.349	0	0	1.435	12.507
ES0312273487	A	02-06-2043	15.098	88.005	485	12.751	32.436	72.907	1.720	12.266
ES0312273198	D	02-06-2043	0	0	138	1.286	0	0	186	1.148

ES0312273172	B	02-06-2043	0	0	169	2.761	0	0	353	2.592								
ES0312273370	B	02-06-2043	0	0	389	4.204	0	0	599	3.815								
ES0312273479	D	02-06-2043	0	0	85	677	0	0	123	592								
ES0312273313	D	02-06-2043	0	0	396	3.203	0	0	569	2.807								
ES0312273305	C	02-06-2043	0	0	341	3.350	0	0	584	3.009								
ES0312273347	C	02-06-2043	0	0	68	809	0	0	120	741								
ES0312273024	C	02-06-2043	0	0	188	2.532	0	0	287	2.344								
ES0312273461	C	02-06-2043	0	0	146	1.448	0	0	257	1.302								
ES0312273420	C	02-06-2043	0	0	522	5.572	0	0	933	5.050								
ES0312273404	A	02-06-2043	67.236	422.990	3.248	73.984	34.788	355.754	9.164	70.736								
ES0312273115	D	02-06-2043	0	0	90	991	0	0	129	901								
ES0312273032	D	02-06-2043	0	0	393	3.938	0	0	502	3.545								
ES0312273008	A	02-06-2043	82.587	448.273	8.624	192.645	57.567	365.686	16.844	184.021								
ES0312273149	C	02-06-2043	0	0	31	539	0	0	62	508								
ES0312273131	B	02-06-2043	0	0	48	1.122	0	0	123	1.074								
ES0312273453	B	02-06-2043	0	0	129	1.518	0	0	265	1.389								
ES0312273297	B	02-06-2043	0	0	432	4.920	0	0	848	4.488								
ES0312273263	C	02-06-2043	0	0	613	5.812	0	0	805	5.199								
ES0312273107	C	02-06-2043	0	0	82	1.430	0	0	165	1.348								
ES0312273081	A	02-06-2043	8.554	55.933	640	22.804	9.419	47.379	2.066	22.164								
ES0312273123	A	02-06-2043	4.773	49.426	264	11.656	6.400	44.653	879	11.392								
ES0312273321	A	02-06-2043	6.848	47.375	585	14.199	6.410	40.527	1.641	13.614								
ES0312273446	A	02-06-2043	11.216	57.659	1.098	19.221	8.854	46.443	2.920	18.123								
Total			7305	401.007	7315	2.585.681	7325	41.268	7335	801.966	7345	337.777	7355	2.184.674	7365	88.285	7375	760.698

(1) La gestora deberá complementar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) Entendiendo como fecha final aquella que de acuerdo con la documentación contractual determine la extinción del Fondo, siempre que no se haya producido previamente una causa de liquidación anticipada

(3) Total de pagos realizados desde el último cierre anual

(4) Total de pagos realizados desde la fecha de constitución del Fondo

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**

Estados agregados: **SI**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2013**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

CUADRO D

Serie (1)	Denominación serie	Calificación				
		Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Situación actual	Situación anual cierre anterior	Situación inicial
		3310	3330	3350	3360	3370
ES0312273081	A	08-06-2012	FCH	AA-	AA-	AAA
ES0312273081	A	02-07-2012	MDY	A3	A3	Aaa
ES0312273107	C	17-05-2013	FCH	BB	BBB-	BBB-
ES0312273115	D	18-04-2011	FCH	B	B	BB-
ES0312273107	C	13-05-2013	MDY	Caa2	B3	B3
ES0312273099	B	15-06-2009	FCH	A	A	A
ES0312273370	B	22-12-2010	FCH	BB	BB	BB
ES0312273362	A	23-11-2012	MDY	Baa1	Baa2	Aa2
ES0312273396	D	29-04-2013	MDY	Caa3	Ca	Ca
ES0312273388	C	29-04-2013	MDY	B3	B1	B1
ES0312273370	B	29-04-2013	MDY	B1	Baa2	Baa2
ES0312273362	A	24-12-2010	FCH	AA-	AA-	AA
ES0312273420	C	14-05-2013	MDY	B2	B1	B1
ES0312273412	B	14-05-2013	MDY	Ba1	Baa3	Baa3
ES0312273404	A	08-06-2012	FCH	AA-	AA-	AAA
ES0312273404	A	02-07-2012	MDY	A3	A3	Aaa
ES0312273438	D	20-12-2010	MDY	Caa3	Caa3	Caa3
ES0312273412	B	14-07-2008	FCH	A	A	A
ES0312273420	C	17-05-2013	FCH	BB-	BBB-	BBB-
ES0312273248	A	17-04-2013	SYP	A	BBB-	AA
ES0312273271	D	17-04-2012	FCH	CC	CC	BB
ES0312273248	A	17-05-2013	FCH	A-	A+	AAA
ES0312273255	B	17-05-2013	FCH	BB	BBB-	A
ES0312273263	C	17-04-2012	FCH	CCC	CCC	BBB-
ES0312273438	D	10-09-2012	FCH	B	B	BB-
ES0312273024	C	29-04-2013	MDY	B3	B1	Ba2

ES0312273354	D	22-12-2010	SYP	CCC	CCC	CCC
ES0312273339	B	22-12-2010	SYP	BB	BB	BB
ES0312273321	A	29-03-2012	SYP	A-	A-	AA
ES0312273321	A	15-10-2012	FCH	A+	A+	AAA
ES0312273347	C	17-05-2013	FCH	BBB-	BBB-	BBB-
ES0312273347	C	02-10-2012	SYP	B	B	CCC+
ES0312273354	D	17-05-2013	FCH	B	BB-	BB-
ES0312273339	B	15-06-2009	FCH	A	A	A
ES0312273487	A	14-11-2012	SYP	A-	A-	AA
ES0312273016	B	29-04-2013	MDY	Ba3	Baa3	Baa2
ES0312273008	A	22-12-2010	FCH	A-	A-	A
ES0312273008	A	23-11-2012	MDY	Baa1	Baa1	Aaa
ES0312273032	D	29-04-2013	MDY	Caa3	Caa1	B3
ES0312273495	B	28-06-2013	SYP	BB+	BB	BB
ES0312273495	B	17-05-2013	FCH	A	BB	A
ES0312273479	D	01-03-2011	MDY	C	C	C
ES0312273453	B	01-03-2011	MDY	B2	B2	B2
ES0312273461	C	01-03-2011	MDY	Caa1	Caa1	Caa1
ES0312273461	C	17-05-2013	FCH	BB	BBB-	BBB-
ES0312273479	B	17-05-2013	FCH	BBB+	A	A
ES0312273453	B	17-05-2013	FCH	BBB+	A	A
ES0312273446	A	15-10-2012	FCH	A+	A+	AAA
ES0312273446	A	02-07-2012	MDY	A3	A3	Aaa
ES0312273503	C	02-03-2010	FCH	BB	BB	BBB-
ES0312273511	D	02-03-2010	FCH	B	B	BB-
ES0312273487	A	15-01-2013	FCH	A+	AA-	AAA
ES0312273297	B	10-03-2008	FCH	A	A	A
ES0312273313	D	20-12-2010	MDY	Ca	Ca	Ca
ES0312273289	A	08-06-2012	FCH	AA-	AA-	AAA
ES0312273313	D	17-05-2013	FCH	B+	BB-	BB-
ES0312273305	C	17-05-2013	FCH	BB+	BBB-	BBB-
ES0312273305	C	20-05-2013	MDY	B3	Ba3	Ba3
ES0312273289	A	02-07-2012	MDY	A3	A3	Aaa
ES0312273206	A	16-08-2013	SYP	BBB	BBB-	AA
ES0312273164	A	08-06-2012	FCH	AA-	AA-	AAA
ES0312273180	C	20-05-2013	FCH	BB-	BB	BBB-
ES0312273172	B	20-05-2013	MDY	B3	Ba1	Ba1
ES0312273198	D	20-05-2013	FCH	B-	B	BB-
ES0312273180	C	20-05-2013	MDY	Caa3	Caa3	Caa3
ES0312273164	A	20-05-2013	MDY	Baa1	A3	Aa2
ES0312273198	D	13-12-2010	MDY	C	C	C
ES0312273172	B	20-05-2013	FCH	BBB-	A	A
ES0312273297	B	20-05-2013	MDY	Ba1	Baa2	Baa2
ES0312273222	C	18-04-2013	MDY	B2	Ba3	Baa3
ES0312273214	B	18-04-2013	MDY	Ba1	Baa2	A2
ES0312273214	B	06-11-2012	SYP	BBB-	BBB-	BBB
ES0312273230	D	18-04-2013	MDY	Caa1	B3	Ba2

ES0312273222	C	21-12-2011	SYP	BBB-	BBB-	BBB-
ES0312273206	A	02-07-2012	MDY	A3	A3	Aaa
ES0312273230	D	16-08-2013	SYP	BB-	BB	BB
ES0312273123	A	16-05-2013	FCH	A	AA-	AAA
ES0312273156	D	18-04-2011	FCH	B	B	BB-
ES0312273149	C	16-05-2013	FCH	BB	BBB-	BBB-
ES0312273131	B	16-05-2013	FCH	BBB	A	A
ES0312273123	A	09-12-2011	SYP	A-	A-	A
ES0312273115	D	08-10-2010	MDY	C	C	C
ES0312273099	B	08-10-2010	MDY	Ba3	Ba3	Ba3

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) La gestora deberá cumplimentar la calificación crediticia otorgada por cda agencia de rating, cuya denominación también deberá ser cumplimentada, para serie - MDY para Moody's; SYP para Standard & Poors; FCH para Fitch; DBRS para Dominion Bond Rating Service -

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.3

Denominación del Fondo: AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A. Denominación del compartimento: Denominación de la gestora: AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A. Estados agregados: Si Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2013

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS <i>(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)</i>		Situación actual 31/12/2013		Situación cierre anual anterior 31/12/2012
1. Importe del Fondo de Reserva	0010	0	1010	0
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020	0,00	1020	0,00
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	0,00	1040	0,00
4. Permuta financiera de intereses (S/N)	0050	No	1050	No
5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)	0070	No	1070	No
6. Otras permutas financieras (S/N)	0080	No	1080	No
7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2)	0090	0	1090	0
8. Subordinación de series (S/N)	0110	No	1110	No
9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos (3)	0120	0,00	1120	0,00
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150	0	1150	0
11. Porcentaje que representa el aval sobre el total de los pasivos emitidos	0160	0,00	1160	0,00
12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas	0170	0	1170	0
13. Otros (S/N) (4)	0180	No	1180	No
(1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios ponderados percibidos de la cartera de activos titulizados conforme se establece en el Cuadro 5.5.E y el tipo de interés medio de los pasivos emitidos cuya finalidad ha sido la adquisición de los activos (2) Se incluirá el importe total disponible de las distintas líneas de liquidez en caso de que haya más de una (3) Entendiendo como no subordinadas aquellas series que en la fecha se encuentren, respecto a las demás, en una posición anterior para el cobro de capital conforme al orden de prelación de pagos (4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias en las notas explicativas en caso de que las consideren relevantes				

Información sobre contrapartes de las mejoras crediticias		NIF		Denominación
Contraparte del Fondo de Reserva u otras mejoras equivalentes (5)	0200		1210	0
Permutas financieras de tipos de interés	0210		1220	0
Permutas financieras de tipos de cambio	0220		1230	0
Otras permutas financieras	0230		1240	0
Contraparte de la Línea de Liquidez	0240		1250	0
Entidad Avalista	0250		1260	0
Contraparte del derivado de crédito	0260		1270	0

(5) Si el Fondo de Reserva se ha constituido a través de títulos emitidos y se desconoce el titular de esos títulos no se cumplimentará

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.4

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **Si**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**

CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

Concepto (1)	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio (2)				Ref. Folleto			
					Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior	Última Fecha Pago							
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0010	3	0030	0	0100	50.512	0200	48.401	0300	3,51	0400	0,00	1120	10,42		
2. Activos Morosos por otras razones					0110	0	0210	0	0310	0,00	0410	0,00	1130	0,00		
Total Morosos					0120	50.512	0220	48.401	0320	3,51	0420	0,00	1140	10,42	1280	
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050	18	0060	0	0130	36.710	0230	48.401	0330	1,28	0430	9,59	1050	10,42		
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	9.398	0240	0	0340	0,59	0440	0,00	1160	0,01		
Total Fallidos					0150	46.108	0250	48.401	0350	1,87	0450	9,59	1200	10,43	1290	

(1) En caso de existir definiciones adicionales a las recogidas en la presente tabla (moras cualificadas, fallidos subjetivos, etc) respecto a las que se establezca algún trigger se indicarán en la tabla de Otros ratios relevantes, indicando el nombre del ratio

(2) Los ratios se corresponden al importe total de activos fallidos o morosos entre el saldo vivo de los activos cedidos al fondo según se defina en la documentación contractual. En la columna Ref. Folleto se indicará el epígrafe o capítulo del folleto en el que el concepto esté definido

Otros ratios relevantes	Ratio (2)			Ref. Folleto
	Situación actual	periodo anterior	Última Fecha Pago	

TRIGGERS (3)	Limite	% Actual	Última Fecha		Ref. Folleto
			Pago		
Amortización secuencial: series (4)	0500	0520	0540		0560
Diferimiento/postergamiento intereses: series (5)	0506	0526	0546		0566
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512	0532	0552	0572	
OTROS TRIGGERS (3)	0513	0523	0553		0573

(3) En caso de existir triggers adicionales a los recogidos en la presente tabla se indicarán su nombre o concepto debajo de OTROS TRIGGERS. Si los triggers recogidos expresamente en la tabla no están previstos en el Fondo, no se cumplimentarán

(4) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto al modo de amortización (prorrata/secuencial) de algunas de las series se indicarán las series afectadas indicando su ISIN, y en su defecto el nombre, el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido

(5) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto al diferimiento o postergamiento de intereses de algunas de las series se indicarán las series afectadas indicando su ISIN o nombre, el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido

(6) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto a la no reducción del fondo de reserva se indicará el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido



**2. INFORME DE GESTIÓN DEL EJERCICIO 2013 DE
AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN
DE ACTIVOS**

AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FTA

Informe de gestión correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2013.

1. **Descripción de los principales riesgos e incertidumbres a los que se enfrenta el fondo**

RIESGOS ESPECÍFICOS DEL EMISOR Y DE SU SECTOR DE ACTIVIDAD

a) Naturaleza jurídica del Fondo

De conformidad con el Real Decreto 926/1998, el Fondo constituye un patrimonio separado, carente de personalidad jurídica, administrado y representado por una sociedad gestora. El Fondo sólo responderá frente a sus acreedores con su patrimonio.

El Fondo se establece como un vehículo abierto por el activo y por el pasivo de manera que puede incorporar sucesivos conjuntos de activos, en todo caso Préstamos Hipotecarios, y realizar sucesivas Emisiones de Series de Bonos al amparo del Programa, vinculadas a cada conjunto de Activos. Las distintas Series son independientes, de forma que cada Serie está respaldada, exclusivamente, por el conjunto de Activos incorporados al Fondo con motivo de dicha Emisión. Los importes recibidos correspondientes a un determinado Activo, el retraso en el pago o impago definitivo de importes debidos en virtud de dicho Activo, los importes correspondientes a su amortización regular o anticipada o cualquier otra circunstancia correspondiente a dicho Activo sólo afectan a la Serie de Bonos vinculada a dicho Activo.

La Sociedad Gestora tiene encomendada, en calidad de gestora de negocios ajenos, la representación y defensa de los intereses de los bonistas y de los restantes acreedores ordinarios del Fondo en los términos establecidos en la legislación vigente. Por consiguiente, la defensa de los intereses de los titulares de los Bonos depende de los medios de la Sociedad Gestora.

b) Sustitución forzosa de la Sociedad Gestora

Conforme al artículo 19 del Real Decreto 926/1998, cuando la Sociedad Gestora hubiera sido declarada en concurso deberá proceder a encontrar una sociedad gestora que la sustituya, de acuerdo con lo previsto en el artículo 18 del Real Decreto 926/1998. Siempre que en este caso hubieran transcurrido cuatro meses desde que tuvo lugar el evento determinante de la sustitución y no se hubiera encontrado una nueva sociedad gestora dispuesta a encargarse de la gestión, se procederá a la liquidación anticipada del Fondo, a la amortización de los valores emitidos con cargo al mismo y a la liquidación de los activos, de acuerdo con lo previsto en la Escritura de Constitución y el Folleto Informativo.

c) Acciones de los bonistas

Los titulares de los Bonos y los restantes acreedores del Fondo no disponen de acción alguna contra los Deudores Cedidos de los Activos que hayan incumplido sus obligaciones de pago de los mismos, siendo la Sociedad Gestora, como representante del Fondo titular de los Activos, quien ostenta dicha acción.

Los titulares de los Bonos y los restantes acreedores del Fondo no dispondrán de acción alguna frente al Fondo ni frente a la Sociedad Gestora en caso de impago de cantidades adeudadas por el Fondo que sea consecuencia de: (i) la existencia de morosidad o de la amortización anticipada de los Activos, (ii) del incumplimiento de las contrapartes de las operaciones contratadas en nombre y por cuenta del Fondo o (iii) por insuficiencia de las operaciones financieras de protección para atender el servicio financiero de los Bonos.

Los titulares de los Bonos y los restantes acreedores del Fondo no disponen de más acciones contra la Entidad Cedente o contra la Sociedad Gestora, respectivamente, que las derivadas de los incumplimientos de sus respectivas funciones y, por tanto, nunca como consecuencia de la existencia de morosidad o de amortización anticipada de los Activos.

Dichas acciones deben resolverse en el juicio declarativo ordinario que corresponda según la cuantía de la reclamación.

d) Situación concursal

Tanto las Entidades Cedentes como la Sociedad Gestora y cualquiera de los restantes participantes en la operación, pueden ser declarados en concurso. El concurso de cualquiera de los sujetos intervinientes puede afectar a las relaciones contractuales con el Fondo, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 22/2003 de 9 de julio, Concursal.

De conformidad con la Disposición Adicional Quinta de la Ley 3/1994, de 14 de abril, por la que se adapta la legislación española en materia de entidades de crédito a la Segunda Directiva de Coordinación Bancaria y se introducen otras modificaciones relativas al sistema financiero, en caso de concurso de alguna Entidad Cedente, el negocio de cesión de los Activos en favor del Fondo sólo podrá ser impugnado en caso de que exista fraude, gozando el Fondo de un derecho absoluto de separación. La Disposición Adicional Quinta de la Ley 3/1994 sigue siendo aplicable tras la entrada en vigor de la Ley 22/2003, de 9 de julio, Concursal, en virtud de lo dispuesto en la Disposición Adicional Segunda de la misma, modificada por la Disposición Adicional Tercera de la Ley 36/2003, de 11 de noviembre, de medidas de reforma económica, y por el Real Decreto-ley 5/2005, de 11 de marzo, de reformas urgentes para el impulso a la productividad y para la mejora de la contratación pública.

En caso de concurso de alguna Entidad Cedente, los bienes pertenecientes al Fondo, excepción hecha del dinero, por su carácter de bien fungible, que existieran en el patrimonio concursal de la misma serían de dominio del Fondo, y deberían pasar a su disposición, en los términos de los artículos 80 y 81 de la Ley 22/2003, de 9 de julio, Concursal.

No obstante lo anterior, tanto el Folleto Informativo como la Escritura de Constitución prevén determinados mecanismos al objeto de paliar los efectos antedichos con relación al dinero por su naturaleza de bien fungible.

No existe certeza sobre las repercusiones prácticas que, en caso de concurso de los Deudores Cedidos o de la Entidad Cedente, pueden tener algunos preceptos de la Ley 22/2003, de 9 de julio, Concursal en relación con determinados aspectos de la operación, pues ello dependerá en gran medida de la interpretación que de dichos preceptos lleven a cabo los jueces y tribunales competentes que son, además, juzgados de nueva creación.

Tales aspectos son, entre otros, los siguientes:

- (a) Conforme a lo dispuesto en el artículo 61.2 de la Ley Concursal, la declaración de concurso no afecta a la vigencia de los contratos con obligaciones recíprocas pendientes de cumplimiento a cargo de ambas partes.
- (b) En relación con lo anterior, según el artículo 61.3 de la Ley Concursal, se tendrán por no puestas las cláusulas que establezcan la facultad de resolución o la extinción de los contratos por la sola causa de la declaración de concurso de cualquiera de las partes.

- (c) El artículo 56 de la Ley Concursal establece que los acreedores con garantía real sobre bienes afectos a la actividad profesional o empresarial o a una unidad productiva del concursado están sujetos a una suspensión de ejecución (hasta que se apruebe un convenio cuyo contenido no afecte a tales acreedores o transcurra un año desde la declaración de concurso sin haberse producido la apertura de la liquidación).

Los bonistas correrán con el riesgo de que un Deudor Cedido sea declarado en concurso y se vea menoscabada su capacidad de devolver puntualmente los importes adeudados en virtud del Activo, y sin que ello implique necesariamente la resolución anticipada del mismo.

En caso de concurso de la Sociedad Gestora, ésta deberá ser sustituida por otra sociedad gestora conforme a lo descrito en el apartado b) anterior.

RIESGOS DERIVADOS DE LOS VALORES

- a) Protección limitada

Aunque existen mecanismos de mejora del crédito en relación con los Bonos de cada Serie, la mejora de crédito es limitada y los bonistas son los que soportan en última instancia el riesgo de crédito y otros riesgos asociados con su inversión en cada una de las Series emitidas por el Fondo.

- b) Riesgo de liquidez

No existe ninguna garantía de que llegue a producirse en el mercado una negociación de los Bonos con una frecuencia o volumen mínimo. No existe el compromiso de que alguna entidad vaya a intervenir en la contratación secundaria, dando liquidez a los Bonos mediante ofrecimiento de contrapartida. Además, en ningún caso el Fondo podrá recomprar los Bonos a los titulares de éstos, aunque sí podrán ser amortizados anticipadamente en su totalidad en el caso de liquidación anticipada del Fondo o de alguna de las Series, en los términos establecidos en el apartado 4.4.3 del Documento de Registro.

- c) Intereses de demora

En ningún caso la existencia de retrasos en el pago de los intereses o en el reembolso del principal a los titulares de los Bonos da lugar al devengo de intereses de demora a su favor, si bien los importes de intereses pendientes de pago seguirán devengando intereses al tipo de interés ordinario de los Bonos.

d) Riesgo de precio

La Emisión se realiza con la intención de ser suscrita íntegramente por la Entidad Cedente, con el objeto de disponer de activos líquidos que puedan ser utilizados como garantía en operaciones con el Eurosistema. Las condiciones de Emisión no constituyen una estimación de los precios a los que estos instrumentos podrían venderse en el mercado secundario ni de las valoraciones que, eventualmente, pueda realizar el Eurosistema a efectos de su utilización como instrumentos de garantía en sus operaciones de préstamo al sistema bancario.

e) Rentabilidad

Los cálculos incluidos en las Condiciones Finales de cada una de las Series respecto de la tasa interna de rentabilidad, de la vida media y de la duración de los Bonos están sujetos, entre otras cosas, a hipótesis de tasas de amortización anticipada y de morosidad de los Activos que pueden no cumplirse.

f) Responsabilidad limitada

Los Bonos emitidos por el Fondo no representan una obligación de la Sociedad Gestora ni de la Entidad Cedente. El flujo de recursos utilizado para atender a las obligaciones a las que den lugar los Bonos está asegurado o garantizado únicamente en las circunstancias específicas y hasta los límites citados en el Folleto Informativo. Con la excepción de estas garantías, no existen otras concedidas por entidad pública o privada alguna, incluyendo la Entidad Cedente, la Sociedad Gestora y cualquier empresa afiliada o participada por cualquiera de las anteriores.

g) Compartimentación

Los Activos de cada Serie, junto con la mejora crediticia de dicha Serie para su utilización en los supuestos descritos en el Folleto Informativo, constituyen la única fuente de ingresos de la Serie correspondiente, y por tanto, de pagos a los titulares de los Bonos de dicha Serie. En consecuencia, los Bonos de una Serie no están respaldados en ninguna medida por los Activos correspondientes a las restantes Series. Cada una de las Series constituye un compartimento independiente, por lo que los supuestos de liquidación anticipada, las mejoras de crédito y los posibles remanentes se refieren a cada una de dichas Series de forma independiente.

h) Duración

El cálculo de la vida media y de la duración de los Bonos que se incluirá en las Condiciones Finales correspondientes a cada una de las Series está sujeto al cumplimiento de la amortización de los Activos y a hipótesis del TACP que pueden no cumplirse.

RIESGOS DERIVADOS DE LOS ACTIVOS SUBYACENTES

a) Riesgo de amortización anticipada

El riesgo de amortización anticipada de los Activos es por cuenta de los titulares de los Bonos.

b) Riesgo de impago

Los titulares de los Bonos emitidos con cargo al Fondo corren con el riesgo de impago de los Activos agrupados en el mismo.

En consecuencia, las Entidades Cedentes no asumen responsabilidad alguna por el impago de los Deudores Cedidos, ya sea del principal, de los intereses o de cualquier otra cantidad que los mismos puedan adeudar en virtud de los Activos. Las Entidades Cedentes tampoco asumen responsabilidad alguna de garantizar directa o indirectamente el buen fin de la operación, ni otorgan garantías o avales, ni incurren en pactos de recompra de los Activos.

c) Riesgo de garantía hipotecaria

En la fecha de Constitución, la totalidad de los Préstamos Hipotecarios que respaldan la Cartera de Activos Titulizables contaban con garantía hipotecaria sobre vivienda. En alguno de los casos, la vivienda sobre la que se constituyó la hipoteca no constituye el 100% de la garantía hipotecaria del correspondiente Préstamo Hipotecario, puesto que dichos Préstamos Hipotecarios están garantizados asimismo por hipotecas adicionales sobre garajes o trasteros. Asimismo, la vivienda hipotecada no respalda necesariamente la totalidad de la deuda de cada Préstamo Hipotecario.

FACTORES DE RIESGO ESPECÍFICOS PARA CADA SERIE

- **BBK I:**

- a) Riesgo de Concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 58,41% de los Préstamos Hipotecarios integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 19 de marzo de 2007 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Vizcaya y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 1.012.871.266,26 euros (el 55,14% del saldo vivo). Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre la provincia de Vizcaya, puede afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la emisión de los Bonos.

- b) Riesgo de Tipos de interés

En la fecha de Constitución de la Serie, el tipo medio de los préstamos de la Cartera de Activos Titulizables a 19 de marzo de 2007 era del 4,20%, de conformidad con lo recogido en el apartado VIII.3.e) del Folleto Informativo, mientras que el tipo medio ponderado a pagar por los Bonos era del 4,24% (resultado de adicionar al Tipo de Interés de Referencia asumido en el apartado V.7 del Folleto Informativo para el primer Periodo de Devengo de Intereses el margen medio de los Bonos, 0,199%, teniendo en cuenta los Márgenes señalados en el apartado V.5 del Folleto Informativo, ponderado por el importe nominal de cada uno de los Tramos). Esta contingencia se encuentra cubierta por el Contrato de Swap, en virtud del cual el Fondo recibirá un tipo esperado del 4,741% (resultado de adicionar al Tipo de Interés de Referencia asumido en el apartado V.7 del Folleto Informativo para el primer Periodo de Devengo de Intereses el Margen del Tipo Variable B señalado en el apartado IX.5 del Folleto Informativo, 0,70%). No obstante, la estimación del margen medio de la cartera se espera que sea superior al margen de los Bonos, una vez los préstamos de la cartera realicen sus revisiones del tipo de interés.

- **BBK II:**

- a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 55,50% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 4 de marzo de 2008 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Vizcaya y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 741.047.461,62 euros. El 17,81% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 4 de marzo de 2008 fueron concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Madrid y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 237.759.569,69 euros. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre Vizcaya o Madrid, podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- **Caja Navarra I:**

- a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 93,84% de los Préstamos Hipotecarios integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 4 de Junio de 2007 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Navarra y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 110.439.775,63 euros (el 92,90% del saldo vivo). Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre la provincia de Navarra, podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión de los Bonos.

- **Caja Vital Kutxa I:**

- a) Riesgo de Concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 52,48% de los Préstamos Hipotecarios integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 18 de julio de 2007 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Álava y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 117.380.737,30 euros (el 54,67% del saldo vivo). Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre la provincia de Álava, podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la emisión de los Bonos.

- **Sa Nostra I:**

- a) Riesgo de Concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 99,65% de los Préstamos Hipotecarios integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 21 de junio de 2007 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Baleares y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 116.303.300,34 euros (el 99,51% del saldo vivo). Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre la provincia de Baleares, podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la emisión de los Bonos.

- **Caja España I:**

- a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 35,19% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 5 de diciembre de 2007 habían sido concedidos a Deudores domiciliados en la provincia de Madrid y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 188.864.316 euros. El 13,81% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 5 de diciembre de 2007 habían sido concedidos a Deudores domiciliados en la provincia de Valladolid y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 74.132.526 euros. El 12,72% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 5 de diciembre de 2007 habían sido concedidos a Deudores domiciliados en la provincia de León y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 68.257.492 euros. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre Madrid, Valladolid o León, podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- b) Riesgo de antigüedad y LTV

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titularizar tenía una antigüedad media de 1,89 años y un LTV medio ponderado del 92,54%. Dado estos niveles de LTV y antigüedad cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

c) Riesgo de tipo de interés

En la fecha de Constitución de la Serie, el tipo medio de los activos era 5,07%, mientras que el tipo medio a pagar por los Bonos era de 5,228% (asumiendo las hipótesis de las Condiciones Finales). El tipo medio de los activos varía a lo largo del tiempo en función de los nuevos tipos actualizados de los Préstamos Hipotecarios y de la tasa de amortización de los mismos. La mayoría de los Préstamos Hipotecarios pagan un EURIBOR 12 meses más un diferencial medio del 1,46% (debido a la reciente evolución de los tipos de interés publicados produciendo una subida pronunciada de tipos de interés, existen préstamos cuya fijación EURIBOR 12 meses es inferior al EURIBOR 6 meses de la actualidad, en las próximas revisiones deberá corregirse) y los Bonos pagan un EURIBOR 6 meses más un diferencial medio de 0,382%. Por lo tanto, es de esperar que la situación descrita (tipo de los activos inferior al tipo de los Bonos) perdure durante un cierto número de meses, aunque esta circunstancia se corregirá según se vayan revisando los tipos de la totalidad de los Préstamos Hipotecarios de la cartera.

No obstante lo anterior, la situación descrita se verá compensada en las distintas Fechas de Pago en virtud del Contrato de Swap contratado por el Fondo. En particular, el Fondo cobrará por este contrato el EURIBOR 6 meses más un margen de 1,20% (siendo 6,106% en la primera Fecha de Pago) asumiendo las hipótesis de las Condiciones Finales. En posteriores Fechas de Pago tendrá lugar una compensación similar, variable según sean los tipos de los activos y de los Bonos, pero que se mantendrá constante el margen del Fondo.

• **Caja Granada I:**

a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 34,58% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 8 de noviembre de 2007 habían sido concedidos a Deudores domiciliados en la provincia de Granada y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 168.033.210,10 euros. El 82,80% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 8 de noviembre de 2007 habían sido concedidos a Deudores domiciliados en la Comunidad Autónoma de Andalucía y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 402.398.331,86 euros. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre Andalucía, podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- **CCM I:**

- a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 31,63% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 29 de noviembre de 2007 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Albacete y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 284.089.521,26 euros. El 29,55% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 29 de noviembre de 2007 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Toledo y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 265.452.036,73 euros. El 13,49% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 29 de noviembre de 2007 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Guadalajara y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 121.189.692,34 euros. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre Albacete, Toledo o Guadalajara, podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- b) Riesgo de antigüedad y LTV

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titular tenía una antigüedad media de 1,43 años y un LTV medio ponderado del 83,38%. Dado estos niveles de LTV y antigüedad cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- c) Riesgo de tipo de interés

En la fecha de Constitución de la Serie, el tipo medio de los activos fue 4,89%, mientras que el tipo medio a pagar por los Bonos fue de 5,156% (asumiendo las hipótesis de las Condiciones Finales). El tipo medio de los activos variará a lo largo del tiempo en función de los nuevos tipos actualizados de los Préstamos Hipotecarios y de la tasa de amortización de los mismos. La mayoría de los Préstamos Hipotecarios pagan un Euribor a doce (12) meses más un diferencial medio del 0,78% y los Bonos pagan un Euribor a seis (6) meses más un diferencial medio de 0,388%. Por lo tanto, es de esperar que la situación descrita (tipo de los activos inferior al tipo de los Bonos) perdure durante un cierto número de meses, aunque esta circunstancia se corregirá según se vayan revisando los tipos de la totalidad de los Préstamos Hipotecarios de la cartera.

No obstante lo anterior, la situación descrita se verá compensada en las distintas Fechas de Pago en virtud del Contrato de Swap contratado por el Fondo. En particular, el Fondo cobrará por este contrato el Euribor a seis (6) meses más un margen de 0,60% (siendo 5,368% en la primera Fecha de Pago) asumiendo las hipótesis de las Condiciones Finales. En posteriores Fechas de Pago tendrá lugar una compensación similar, variable según sean los tipos de los activos y de los Bonos, pero que se mantendrá constante el margen del Fondo.

- **Caixa Galicia I:**

- a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 25,41% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 11 de febrero de 2008 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de A Coruña y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 244.209.319,43 euros. El 12,78% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 11 de febrero de 2008 fueron concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Barcelona y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 122.797.674,55 euros. El 11,99% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 11 de febrero de 2008 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Madrid y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 115.199.626,97 euros. A nivel regional, el 41,16% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 11 de febrero de 2008 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la Comunidad Autónoma de Galicia y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 395.634.165,51 euros.

Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre las Comunidad Autónoma de Galicia o de las provincias de Madrid o Barcelona, podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- b) Riesgo de antigüedad y LTV

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titularizar tenía una antigüedad media de 2,33 años y el 40,74% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 11 de febrero de 2008 tienen un LTV superior al 80%. Dado estos niveles de LTV y antigüedad cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- **Caja Círculo I:**

- a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 53,42% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 2 de marzo de 2008 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Burgos y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 92.611.800,38 euros. El 18,15% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 2 de marzo de 2008 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Madrid y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 31.459.030,97 euros.

El 17,64% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 2 de marzo de 2008 habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Valladolid y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 30.588.680,04 euros. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre Burgos, Madrid o Valladolid podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- b) Riesgo de antigüedad y LTV

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titularizar tenía una antigüedad media de 2,81 años y un LTV medio ponderado del 82,10%. El 66,71% del Saldo Vivo de los Activos tenía un LTV superior al 80%. Dado estos niveles de LTV y antigüedad cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- c) Riesgo de concentración por Deudor Cedido

En la fecha de Constitución de la Serie, el conjunto formado por los diez (10) mayores Deudores Cedidos supuso el 2,83% de la totalidad de la Cartera de Activos Titulizables, y el Fondo de Reserva es del 3,00%. Dado este nivel de concentración una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre estos diez (10) Deudores Cedidos podría afectar a los pagos de los Activos que respaldan la emisión de Bonos.

- **Caixa Galicia II:**

- a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución, había 788 préstamos, que suponían un 16,40% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 30 de mayo de 2008 que habían sido concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de Barcelona y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 163.921.314,61 euros. Había 1.295 préstamos, que suponían un 13,48% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 30 de mayo de 2008 que fueron concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la provincia de A Coruña y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 134.769.344,76 euros. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre Barcelona y A Coruña, podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- b) Riesgo de antigüedad y LTV

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titular tenía una antigüedad media de 1,68 años y un LTV medio ponderado del 77,12%. Dentro de la Cartera de Activos Titulizables, un total de 4.923 préstamos hipotecarios tenían una antigüedad de entre cero (0) y dos (2) años. Dichos préstamos hipotecarios tenían un saldo nominal no vencido de 701.127.290,60 euros, lo que representaba un 70,13% del saldo vivo de la Cartera de Activos Titulizables.

Había 2.593 préstamos, que suponían un 48,84% del Saldo Vivo de los Activos que tenían un LTV superior al 80% sobre el total de la(s) garantía(s). Dado estos niveles de LTV y antigüedad cualquier circunstancia de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre el precio de los bienes hipotecados podría afectar al valor de la garantía hipotecaria de los Activos que respaldan la Emisión.

- c) Riesgo de tipo de interés

En la fecha de Constitución, el tipo medio de los préstamos de la Cartera de Activos Titulizables era 5,264%, mientras que el tipo medio a pagar por los Bonos en la primera fecha de pago fue de 5,373% (asumiendo las hipótesis de las Condiciones Finales). El tipo medio de los préstamos varía a lo largo del tiempo en función de los nuevos tipos actualizados de los Préstamos Hipotecarios y de la tasa de amortización de los mismos.

Por lo tanto, es de esperar que la situación descrita (tipo de los activos inferior al tipo de los Bonos) perdure durante un cierto número de meses, aunque esta circunstancia se corrige según se vayan revisando los tipos de la totalidad de los Préstamos Hipotecarios de la cartera.

No obstante lo anterior, la situación descrita se ve compensada en las distintas Fechas de Pago en virtud del Contrato de Swap contratado por el Fondo. En particular, el Fondo cobra por este contrato el Euribor a seis (6) meses más un margen de 0,50% (siendo 5,509% en la primera Fecha de Pago asumiendo las hipótesis de las Condiciones Finales). En posteriores Fechas de Pago tendrá lugar una compensación similar, variable según sean los tipos de los activos y de los Bonos, pero que se mantendrá constante el margen del Fondo.

- **Caixa Laietana I:**

- a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 86,03% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 9 de julio de 2008 fueron concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la Comunidad Autónoma de Cataluña y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 165.175.784,34 euros y en particular un 75,30% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables fueron concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la Provincia de Barcelona y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 144.559.748,12. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre la Comunidad Autónoma de Cataluña podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

- b) Riesgo de antigüedad y LTV

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titular tenía una antigüedad media de 2,87 años y un LTV medio ponderado del 85,88%. Dentro de la Cartera de Activos Titulizables, un total de 622 préstamos hipotecarios tenían una antigüedad de entre cero (0) y tres (3) años. Dichos préstamos hipotecarios tenían un saldo nominal no vencido de 130.655.955,94 euros, lo que representaba un 68,05% del saldo vivo de la Cartera de Activos Titulizables.

Había 1.008 préstamos, que suponían un 96,01% del Saldo Vivo de los Activos que tenían un LTV superior al 80% sobre el total de la(s) garantía(s).

Dado estos niveles de LTV y antigüedad, cualquier circunstancia de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre el precio de los bienes hipotecados podría afectar al valor de la garantía hipotecaria de los Activos que respaldan la emisión.

c) Riesgo de Vida Residual

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titularizar tenía una vida residual media ponderada de 29,80 años. Dado este nivel de vida residual, cualquier circunstancia de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre el precio de los bienes hipotecados podría afectar al valor de la garantía hipotecaria de los Activos que respaldan la emisión.

d) Riesgo de concentración por deudor respecto al Fondo de Reserva

En la fecha de Constitución de la Serie, el Deudor por mayor importe del conjunto de Deudores suponía un 0,293% de la Cartera de Activos Titulizables.

El conjunto formado por los diez Deudores por mayores importes suponía el 2,376% de la totalidad de la Cartera de Activos Titulizables, es decir, un importe de 4.562.524,70 euros, lo que a su vez suponía un 76,68% del Importe Inicial del Fondo de Reserva. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre estos diez Deudores pudiera afectar a los pagos de los Activos que respaldan la emisión de Bonos.

e) Riesgo de tipo de interés

En la fecha de Constitución de la Serie, el tipo medio ponderado por el Saldo Vivo de los préstamos de la Cartera de Activos Titulizables era a 9 de julio, 5,685%, mientras que el tipo medio a pagar por los Bonos en la primera fecha de pago fue de 5,620% (asumiendo las hipótesis de las Condiciones Finales). El tipo medio ponderado de los préstamos variará a lo largo del tiempo en función de los nuevos tipos actualizados de los Préstamos Hipotecarios y de la tasa de amortización de los mismos.

No obstante lo anterior, la situación descrita se verá compensada en las distintas Fechas de Pago en virtud del Contrato de Swap contratado por el Fondo. En particular, el Fondo cobrará por este contrato el tipo de referencia de los Bonos más un margen de 0,80% (siendo 6,015% en la primera Fecha de Pago asumiendo las hipótesis de las Condiciones Finales).

f) Riesgo de morosidad histórica de la Entidad Cedente

A continuación se Recogen los datos correspondientes a la evolución de la morosidad de la Entidad Cedente (que se recogen asimismo en el Folleto), en los que se aprecia un incremento sustancial de la morosidad, así como una reducción del porcentaje de cobertura de la misma.

	30/06/2008	31/03/2008	31/12/2007	31/12/2006
% DE MOROSIDAD HIPOTECARIA	2,91%	2,81%	2,44%	1,07%
% COBERTURA/MOROSIDAD	52,19%	57,16%	70,28%	138,31%

Dada la morosidad de la cartera hipotecaria de la Entidad Cedente y las hipótesis de morosidad asumidas para la elaboración de los cuadros del servicio financiero de la deuda, el sistema de amortización de los Bonos sería secuencial hasta el 25 de marzo de 2016.

• **Caja Cantabria I:**

a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 81,43% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 5 de junio de 2008 fueron concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la Comunidad Autónoma de Cantabria y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 208.795.022,88 euros.

Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre la Comunidad Autónoma de Cantabria podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

b) Riesgo de antigüedad y LTV

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titularizar tenía una antigüedad media de 2,77 años y un LTV medio ponderado del 85,672%. Dentro de la Cartera de Activos Titulizables, un total de 1.087 préstamos hipotecarios tenían una antigüedad de entre cero (0) y tres (3) años. Dichos préstamos hipotecarios tenían un saldo nominal no vencido de 164.735.963,58 euros, lo que representaba un 64,25% del saldo vivo de la Cartera de Activos Titulizables.

Había 1.547 préstamos, que suponían un 87,62% del Saldo Vivo de los Activos que tienen un LTV superior al 80% sobre el total de la(s) garantía(s).

Dado estos niveles de LTV y antigüedad, cualquier circunstancia de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre el precio de los bienes hipotecados podría afectar al valor de la garantía hipotecaria de los Activos que respaldan la emisión.

c) Riesgo de tipo de interés

En la fecha de Constitución de la Serie, el tipo medio de los préstamos de la Cartera de Activos Titulizables era 5,186%, mientras que el tipo medio a pagar por los Bonos en la primera fecha de pago fue de 5,621 % (asumiendo las hipótesis de las Condiciones Finales). El tipo medio de los préstamos varía a lo largo del tiempo en función de los nuevos tipos actualizados de los Préstamos Hipotecarios y de la tasa de amortización de los mismos.

Por lo tanto, es de esperar que la situación descrita (tipo de los activos inferior al tipo de los Bonos) perdure durante un cierto número de meses, aunque esta circunstancia se corrige según se vayan revisando los tipos de la totalidad de los Préstamos Hipotecarios de la cartera.

No obstante lo anterior, la situación descrita se ve compensada en las distintas Fechas de Pago en virtud del Contrato de Swap contratado por el Fondo. En particular, el Fondo cobra por este contrato el Euríbor a seis (6) meses más un margen de 0,50% (siendo 5,747% en la primera Fecha de Pago asumiendo las hipótesis de las Condiciones Finales). En posteriores Fechas de Pago tendrá lugar una compensación similar, variable según sean los tipos de los activos y de los Bonos, pero que se mantendrá constante el margen del Fondo.

• **Caja Sur I:**

a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 84,80% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 31 de diciembre de 2008 fueron concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la Comunidad Autónoma de Andalucía y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 184.184.850,09 euros y en particular un 46,57% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables fueron concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la Provincia de Córdoba y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 101.140.549,53 euros. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre la Comunidad Autónoma de Andalucía o la Provincia de Córdoba podría afectar a los pagos de los Certificados que respaldan la Emisión.

b) Riesgo de antigüedad y LTV

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titularizar tenía una antigüedad media de 4 años y un LTV medio ponderado del 88,43%. Dentro de la Cartera de Activos Titulizables, un total de 526 préstamos hipotecarios tenían una antigüedad de entre cero (0) y tres (3) años. Dichos préstamos hipotecarios tenían un saldo nominal no vencido de 82.520.374,21 euros, lo que representaba un 37,99% del saldo vivo de la Cartera de Activos Titulizables.

Había 1.575 préstamos, que suponían un 99,18% del Saldo Vivo de los Activos que tienen un LTV superior al 80% sobre el total de la(s) garantía(s).

Dado estos niveles de LTV y antigüedad, cualquier circunstancia de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre el precio de los bienes hipotecados podría afectar al valor de la garantía hipotecaria de los Activos que respaldan la emisión.

c) Riesgo de Vida Residual

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titularizar tenía una vida residual media ponderada de 28,24 años. Dado este nivel de vida residual, una evolución negativa continuada del precio de los bienes hipotecados podría afectar al valor de la garantía hipotecaria de los Activos que respaldan la emisión.

d) Riesgo de concentración por deudor respecto al Fondo de Reserva

En la fecha de Constitución de la Serie, el Deudor por mayor importe del conjunto de Deudores suponía un 0,29% de la Cartera de Activos Titulizables.

El conjunto formado por los diez Deudores por mayores importes supuso el 2,14% de la totalidad de la Cartera de Activos Titulizables, es decir, un importe de 4.653.874,41 euros, lo que a su vez suponía un 55,40% del importe inicial del Fondo de Reserva. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre estos diez Deudores pudiera afectar a los pagos de los Activos que respaldan la emisión de Bonos.

e) Riesgo de morosidad histórica de la Entidad Cedente

A continuación se Recogen los datos correspondientes a la evolución de la morosidad de la Entidad Cedente (que se recogen asimismo en el Folleto), hasta la fecha de constitución de la Serie en los que se aprecia un incremento sustancial de la morosidad, así como una reducción del porcentaje de cobertura de la misma.

	31/12/2008	31/12/2007	31/12/2006
% DE MOROSIDAD HIPOTECARIA	5,45%	2,30%	2,92%
% COBERTURA/MOROSIDAD	48,38%	173,39%	266,86%

Dada la morosidad de la cartera hipotecaria de la Entidad Cedente y las hipótesis de morosidad asumidas para la elaboración de los cuadros del servicio financiero de la deuda, el sistema de amortización de los Bonos sería secuencial.

De igual forma, dadas las hipótesis de morosidad asumidas en la elaboración de los cuadros del servicio financiero de la deuda, el Fondo de Reserva no se reducirá.

f) Riesgo de insuficiencia de la Cartera de Activos Titulizables

La Sociedad Gestora estimó en la Fecha de Constitución de la Serie, con la información que pudo facilitar la Entidad Cedente relativa a la tasa de amortización y a la mora de los Activos, que el saldo vivo de la cartera a la fecha de verificación de las Condiciones Finales era suficiente para emitir la Serie AYT Colaterales Global Hipotecario Cajasur I con el activo inicial previsto.

• **Caixa Manlleu I:**

a) Riesgo de concentración geográfica

En la fecha de Constitución de la Serie, el 95,84% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables seleccionada con fecha 29 de julio de 2009 fueron concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la Comunidad Autónoma de Cataluña y supusieron un saldo de principal pendiente de pago de 135.251.848,29 euros y en particular un 93,87% del Saldo Vivo de los Activos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables fueron concedidos a Deudores Cedidos domiciliados en la Provincia de Barcelona y suponían un saldo de principal pendiente de pago de 132.482.246,73 euros. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre la Comunidad Autónoma de Cataluña o la Provincia de Barcelona podría afectar a los pagos de los Certificados y Participaciones que respaldan la Emisión.

b) Riesgo de antigüedad y LTV

En la fecha de Constitución de la Serie, la cartera de préstamos a titularizar tenía una antigüedad media de 2,82 años y un LTV medio ponderado del 78,87%. Dentro de la Cartera de Activos Titulizables, un total de 344 préstamos hipotecarios tenían una antigüedad de entre cero (0) y tres (3) años. Dichos préstamos hipotecarios tenían un saldo nominal no vencido de 76.020.610,76 euros, lo que representaba un 53,87% del saldo vivo de la Cartera de Activos Titulizables.

A esa fecha había 330 préstamos, que suponían un 44,18% del Saldo Vivo de los Activos que tienen un LTV superior al 80% sobre el total de la(s) garantía(s). De los mismos, 168 préstamos poseían un LTV entre un 80% y un 90% y 162 préstamos un LTV entre el 90% y el 100%, lo que representaba el 22,11% y el 22,07% del Saldo Vivo de los Activos, respectivamente. Existían 2 préstamos con un LTV superior al 100% y supusieron un 0,19% del Saldo Vivo de los Activos.

Dado estos niveles de LTV y antigüedad, cualquier circunstancia de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre el precio de los bienes hipotecados, como la actual situación de desaceleración del mercado hipotecario, podría afectar al valor de la garantía hipotecaria de los Activos que respaldan la emisión.

c) Riesgo de tipo de interés

Debido a la diferencia entre el Tipo de Interés de Referencia de los Bonos y los tipos de referencia de los Activos, así como a las posibles renegociaciones de los Activos, existe la posibilidad de que a lo largo de la vida del Fondo el tipo de interés medio de los Activos sea inferior al tipo de interés medio ponderado de los Bonos. No obstante dicho riesgo se encuentra mitigado por la existencia del Contrato de Swap.

El margen medio de los Activos era inferior al de los Bonos, siendo el margen medio ponderado de la Cartera de Activos Titulizables, en la fecha 29 de julio de 2009, del 0,31% sobre los tipos de referencia de los activos (Euribor a 1 año e IRPH), mientras que el margen medio ponderado de los Bonos del Tramo A, B, C, y D será de 0,377% sobre el Euribor 6 meses.

d) Riesgo de concentración por deudor respecto al Fondo de Reserva

En la fecha de Constitución de la Serie, el Deudor por mayor importe del conjunto de Deudores suponía un 0,51% de la Cartera de Activos Titulizables.

El conjunto formado por los diez y por veinte Deudores por mayores importes suponía el 3,57% y el 6,25%, respectivamente, de la totalidad de la Cartera de Activos Titulizables, es decir, un importe de 5.069.389,55 euros para los diez primeros deudores y de 8.819.615,18 euros para los veinte primeros deudores, lo que a su vez supuso un 47,60% y un 94,07% del importe inicial del Fondo de Reserva para cada uno de ambos casos. Dado este nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sustancial sobre estos veinte Deudores pudiera afectar a los pagos de los Activos que respaldan la emisión de Bonos.

e) Riesgo de morosidad histórica de la Entidad Cedente

A continuación se recogen los datos correspondientes a la evolución de la morosidad de la Entidad Cedente, hasta la fecha de la constitución de la Serie, en los que se aprecia un incremento sustancial de la morosidad, así como una reducción del porcentaje de cobertura de la misma.

	30/06/2009	21/12/2008	31/12/2007
% DE MOROSIDAD HIPOTECARIA	5,52%	3,78%	1,10%
% COBERTURA/MOROSIDAD	40,00%	49,60%	116,63%

Dada la morosidad de la cartera hipotecaria de la Entidad Cedente y las hipótesis de morosidad asumidas para la elaboración de los cuadros del servicio financiero de la deuda, el sistema de amortización de los Bonos sería secuencial.

De igual forma, dadas las hipótesis de morosidad asumidas en la elaboración de los cuadros del servicio financiero de la deuda, el Fondo de Reserva no se reducirá.

f) Riesgo de préstamos para viviendas de protección oficial

Determinados préstamos integrantes de la Cartera de Activos Titulizables fueron concedidos para financiar la adquisición, construcción o rehabilitación de viviendas de protección oficial (VPO), si bien no es posible determinar el número de dichos préstamos ni su saldo vivo, puesto que la Entidad Cedente no los tiene individualizados, al no estar sujetos a ningún convenio de colaboración financiera con la Administración. En todo caso, el valor de tasación considerado en el informe de tasación en relación con dichos préstamos es el máximo legal.

2. Acontecimientos ocurridos posteriormente al cierre del ejercicio y probabilidad de ocurrencia de cualquiera de los supuestos de liquidación anticipada del Fondo

Con posterioridad al cierre del ejercicio y hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales no ha ocurrido ningún hecho que afecte o modifique significativamente la información contenida en las cuentas anuales.

3. Instrumentos Financieros: objetivos y mecanismos de cobertura de cada tipo de riesgo significativo para el que se utilice la cobertura

Fondo de Reserva

Como mecanismo de garantía ante posibles pérdidas debidas a Activos y con la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos, la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, constituyó en relación con cada Serie un depósito en la Cuenta de Tesorería de dicha Serie denominado Fondo de Reserva.

El importe inicial del Fondo de Reserva se determinó en las Condiciones Finales de la Serie correspondiente y era igual a un porcentaje del saldo vivo inicial de los Bonos de la Serie correspondiente. La dotación inicial del Fondo de Reserva se realizó con cargo al Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva.

Posteriormente, en cada Fecha de Pago el Fondo de Reserva se ha ido dotando, con cargo a los Fondos Disponibles, de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos, hasta alcanzar la cantidad requerida del Fondo de Reserva, que es la menor de las siguientes cantidades:

- (a) el importe inicial del Fondo de Reserva
- (b) la cantidad mayor entre:
 - (i) el importe equivalente al doble del porcentaje inicial del Fondo de Reserva sobre el importe nominal de los Bonos en la Fecha de Emisión, aplicado sobre el Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos en cada Fecha de Pago de la Serie correspondiente.
 - (ii) el importe mínimo del Fondo de Reserva, que es equivalente a un porcentaje sobre el Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Cesión correspondiente que se incluyó en las Condiciones Finales de la Serie correspondiente y que no fue superior al importe inicial del Fondo de Reserva.

Por otro lado el importe del Fondo de Reserva no se reducirá, si concurren en una Fecha de Pago cualquiera de las siguientes circunstancias:

- (a) Que el importe a que asciende la suma del Saldo Vivo de los Activos en morosidad con más de noventa (90) días de retraso en el pago de importes vencidos, deducidos los Activos Fallidos, sea superior a un porcentaje que se determina en las Condiciones Finales, del Saldo Vivo de los Activos que no tengan la consideración de Activos Fallidos en cualquier momento;
- (b) cuando el Saldo Vivo de los Activos (una vez deducidos los Activos Fallidos) en la Fecha de Determinación correspondiente a la Fecha de Pago en curso sea inferior al diez por ciento (10%) del Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Emisión de la Serie correspondiente, sin que se haya ejercitado la opción de amortización anticipada;
- (c) si en la Fecha de Pago anterior, el Fondo de Reserva no se ha dotado en la Cantidad Requerida del Fondo de Reserva;
- (d) que en la Fecha de Determinación correspondiente, el saldo acumulado de los Activos Fallidos sea superior a un porcentaje del Saldo Vivo de los Activos en la Fecha de Cesión, que se determinará en las correspondientes Condiciones Finales;
- (e) que no hubieran transcurrido tres (3) años desde la Fecha de Emisión de la Serie correspondiente.

El importe del Fondo de Reserva permanece depositado en la Cuenta de Tesorería de la Serie correspondiente, de acuerdo con el apartado 3.4.4.1 del Módulo Adicional del Folleto Informativo, remunerada en los términos del Contrato de Prestación de Servicios Financieros.

Contrato de Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva

La Sociedad Gestora celebró, en representación y por cuenta del Fondo, con la Entidad Cedente correspondiente o con una tercera entidad de crédito, que se determinó en su caso en las Condiciones Finales correspondientes, (en tal concepto, la “Entidad Prestamista”), un contrato de préstamo subordinado (el “Contrato de Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva”) por un importe igual al importe inicial del Fondo de Reserva (el “Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva”) para cada una de las Series emitidas.

La entrega por la Entidad Prestamista del importe total del Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva se realizó en una única disposición en la Fecha de Emisión de la Serie correspondiente, valor mismo día, mediante ingreso en la Cuenta de Tesorería.

El Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva devenga, desde la Fecha de Disposición del Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva, intereses a un tipo de interés nominal anual variable fijado semestralmente, que se indica en las Condiciones Finales de la Serie correspondiente, en cada periodo de interés (que coinciden con los Periodos de Devengo de Intereses de los Bonos, a excepción del primer periodo de devengo, que comprende los días transcurridos desde la Fecha de Disposición del Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva, incluida, hasta la primera Fecha de Pago, excluida).

Los intereses derivados del Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva resultan pagaderos en cada Fecha de Pago de los Bonos de la Serie correspondiente, con arreglo al Orden de Prelación de Pagos.

Estos intereses se abonan únicamente si el Fondo dispone de Fondos Disponibles suficientes de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos. Los intereses devengados que deben abonarse en una Fecha de Pago determinada se calculan tomando como base: (i) los días efectivos existentes en cada periodo de devengo de intereses y (ii) un año compuesto de trescientos sesenta (360) días.

En ningún caso puede reputarse incumplimiento del Contrato de Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva (ni de la obligación de pago de intereses en el mismo prevista) la falta de pago de los intereses del préstamo cuando la falta de pago de los mismos se deba a la insuficiencia de Fondos Disponibles de acuerdo con el Orden de

Prelación de Pagos.

La amortización parcial del Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva se efectúa en cada una de las Fechas de Pago, en una cuantía igual a la diferencia existente entre la Cantidad Requerida del Fondo de Reserva en la Fecha de Pago anterior y la Cantidad Requerida del Fondo de Reserva en la Fecha de Pago en curso, sin perjuicio de la amortización final del mismo en la Fecha de Vencimiento Final de la Serie.

Los intereses devengados y no pagados en una Fecha de Pago se acumulan devengando un interés de demora al mismo tipo que el tipo ordinario del Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva aplicable durante el correspondiente periodo de interés y se abonan en la siguiente Fecha de Pago, siempre que el Fondo disponga de Fondos Disponibles suficientes de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos.

El Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva, por su carácter subordinado, está postergado en rango respecto a los pagos que el Fondo deba realizar a los titulares de los Bonos y a los restantes acreedores comunes del Fondo, de conformidad con el Orden de Prelación de Pagos.

El Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva permanecerá vigente hasta la Fecha de Vencimiento Legal, hasta la fecha anterior en que el Fondo haya devuelto a la Entidad Prestamista cualesquiera cantidades debidas al amparo del Contrato de Préstamo Subordinado para Dotación del Fondo de Reserva y se hayan extinguido completamente las obligaciones del Fondo bajo el mismo con cargo a los Fondos Disponibles de la Serie correspondiente o hasta la fecha anterior en que la Emisión de los Bonos de la Serie correspondiente haya sido amortizada en su totalidad.

Cuenta de Tesorería

La Sociedad Gestora abrió en el Agente Financiero, en nombre y representación del Fondo, una cuenta para cada Serie (en relación con dicha Serie, la “Cuenta de Tesorería”) que se regula en el Contrato de Servicios Financieros, con la finalidad de centralizar los cobros y pagos de cada Serie en los términos que se describen a continuación.

Según lo previsto en el Contrato de Prestación de Servicios Financieros, se ingresará en la Cuenta de Tesorería:

- (i) el importe efectivo por el desembolso de la suscripción de los Bonos de la Serie correspondiente;
- (ii) los pagos correspondientes a principal e intereses de los Activos;
- (iii) cualesquiera otras cantidades ingresadas por el Fondo en virtud de los Activos de dicha Serie;
- (iv) las cantidades que en cada momento compongan el Fondo de Reserva;
- (v) en su caso, las cantidades que resulten pagaderas por la Entidad de Contrapartida al amparo del Contrato de Swap;
- (vi) las cantidades a que asciendan los rendimientos obtenidos por los saldos habidos en la propia Cuenta de Tesorería o las cantidades a que asciendan los rendimientos de activos de renta fija, de acuerdo con lo recogido en el presente apartado;
- (vii) las cantidades procedentes de la disposición del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales;
- (viii) las cantidades a que asciendan las retenciones a cuenta de los rendimientos de capital mobiliario que, en su caso, de acuerdo con la legislación vigente en cada momento durante la vida del Fondo, corresponda efectuar en cada Fecha de Pago por los intereses de los Bonos satisfechos por el Fondo, hasta que corresponda efectuar su ingreso a la Administración Tributaria o se solicite su devolución por parte de los titulares de los Bonos.

De acuerdo con el Contrato de Prestación de Servicios Financieros, el Agente Financiero garantiza al saldo que en cada momento tenga la Cuenta de Tesorería, un rendimiento mínimo al tipo que se indique en las Condiciones Finales de la Serie correspondiente. Los intereses devengados se liquidan semestralmente el primer Día Hábil del mes correspondiente a cada Fecha de Pago y se calculan tomando como base (i) los días efectivos existentes en cada periodo de devengo de intereses (que coincidirán con los semestres naturales que finalizan el último día del mes anterior al correspondiente a cada Fecha de Pago (incluido), excepto para el primer periodo de devengo de intereses que tuvo una duración desde la Fecha de Emisión (excluida) hasta el último día del mes anterior al correspondiente a cada Fecha de Pago (incluido)) y (ii) un año compuesto por 360 días.

Sin perjuicio de lo dispuesto anteriormente, la Sociedad Gestora, con objeto de cubrir los posibles desfases temporales entre el calendario de los flujos de principal e intereses de los Activos y el de los Bonos emitidos, podrá invertir temporalmente el saldo de la Cuenta de Tesorería (hasta la siguiente Fecha de Determinación) mediante la adquisición de activos de renta fija denominados en euros a un plazo inferior al que restase hasta la Fecha de Determinación inmediatamente siguiente a la fecha en que se efectúe la inversión temporal, denominados en euros, emitidos por emisores que cuenten con una calificación crediticia mínima para deuda no subordinada y no garantizada a corto plazo de F1 (FITCH), P-1 (MOODY'S) y A-1 (S&P) (dependiendo de qué Entidades de Calificación califiquen los Bonos de la Serie correspondiente) para valores con plazos inferiores a treinta (30) días naturales, para plazos superiores a (30) días naturales la calificación mínima para deuda no subordinada y no garantizada a corto plazo será de F1+ (FITCH), P-1 (MOODY'S) y A-1+ (S&P) (dependiendo de qué Entidades de Calificación califiquen los Bonos de la Serie correspondiente) siempre y cuando la rentabilidad de la inversión temporal neta de comisiones y otros gastos sea, al menos, igual que la remuneración mínima garantizada del saldo de la Cuenta de Tesorería. En el caso de que los activos en los que se materialice la referida inversión temporal sean repos, la contrapartida de la operación de repo deberá contar con una calificación crediticia mínima de F1+ (FITCH), P-1 (MOODY'S) y A-1+ (S&P) (dependiendo de qué Entidades de Calificación califiquen los Bonos de la Serie correspondiente) para riesgos a corto plazo. En caso de que la Serie correspondiente sea objeto de calificación por S&P, en ningún caso, el saldo vivo total de las inversiones realizadas en activos de renta fija denominados en euros, emitidos por emisores que cuenten con una calificación crediticia mínima para deuda no subordinada a corto plazo de A-1 (STANDARD & POOR'S) podrá superar el 20% del principal pendiente de amortización de los Bonos.

En caso de que en cualquier momento de la Emisión de la Serie correspondiente, la calificación de la deuda no subordinada no garantizada a corto plazo del Agente Financiero descendiera por debajo de F1 (FITCH) o P-1 (MOODY'S) o fuese retirada o cuando S&P considere que la calidad crediticia del Agente Financiero pudiera afectar negativamente a la calificación crediticia de los Bonos (dependiendo de qué Entidades de Calificación califiquen los Bonos de la Serie correspondiente), la Sociedad Gestora, en el plazo de treinta (30) días naturales desde que ocurriera dicha circunstancia actuará de conformidad con lo dispuesto en el apartado 5.2 de la Nota de Valores del Folleto Informativo.

No obstante, la Sociedad Gestora podrá trasladar con posterioridad el saldo de la Cuenta de Tesorería al Agente Financiero sustituido, siempre que obtenga el aval a que se refiere el apartado 5.2 de la Nota de Valores del Folleto Informativo o que el Agente Financiero sustituido recupere la calificación para la deuda a corto plazo de F1 (FITCH), P-1 (MOODY'S) y S&P considere que la calidad crediticia del Agente Financiero no puede afectar negativamente a la calificación crediticia de los Bonos (dependiendo de qué Entidades de Calificación califiquen los Bonos de la Serie correspondiente), previa suscripción de los oportunos documentos.

El Agente Financiero podrá subcontratar o delegar en terceras personas la realización de las funciones señaladas en el presente apartado, siempre que sea legalmente posible y (i) medie el consentimiento previo por escrito de la Sociedad Gestora, en nombre del Fondo, (ii) no suponga una rebaja de las calificaciones otorgadas a los Bonos y siempre que (iii) dicho subcontratista o delegado haya renunciado a ejercitar cualquier acción en demanda de responsabilidad contra el Fondo. Las terceras entidades a las que el Agente Financiero subcontrate dichos servicios deberán comprometerse, en el correspondiente contrato de prestación de servicios, a aceptar y cumplir los términos y condiciones recogidos en el Contrato de Prestación de Servicios Financieros, siendo en todo caso la responsabilidad última del Agente Financiero.

Contrato de Swap

La Sociedad Gestora, por cuenta y en representación del Fondo, ha celebrado en relación con cada Serie con una entidad (la “**Entidad de Contrapartida**”) un contrato de permuta financiera de intereses conforme al modelo de Contrato Marco de Operaciones Financieras (CMOF) de la Asociación de Banca Española (el “**Contrato de Swap**”) con la finalidad de cubrir el riesgo de tipo de interés de la Serie correspondiente.

El principal objetivo del Contrato de Swap es cubrir el riesgo que para el Fondo podría suponer el hecho de que ciertos Activos se encuentran sujetos a tipos de interés y a periodos de revisión y liquidación diferentes al tipo de interés aplicable a los Bonos.

Mediante el Contrato de Swap, la Sociedad Gestora, por cuenta del Fondo, cubre el riesgo de tipo de interés antes aludido en los siguientes términos. Las cantidades a pagar en cada fecha de liquidación por cada una de las partes del Contrato de Swap son las siguientes:

- (a) Cantidad a pagar por el Fondo: es el Importe Variable A (según se define este concepto en el Folleto Informativo).
- (b) Cantidad a pagar por la Entidad de Contrapartida: es el Importe Variable B (según se define este concepto en el Folleto Informativo).

Al ser el Contrato de Swap un acuerdo de compensación contractual, las partes tienen derecho a exigirse en cada Fecha de Pago el saldo neto de las operaciones vencidas al amparo de cada uno de ellos.

Las fechas de liquidación de los intereses que resulten de la aplicación del Contrato de Swap coincidirán con las Fechas de Pago de la Serie correspondiente.

El Contrato de Swap está dividido en sucesivos “**Periodos de Liquidación**”, comprensivos de los días efectivos transcurridos entre cada Fecha de Determinación, incluyendo en cada Periodo de Liquidación la Fecha de Determinación inicial y excluyendo la Fecha de Determinación final. Por excepción, el primer Periodo de Liquidación fue el comprendido entre la Fecha de Emisión de la Serie correspondiente (incluida) y la primera Fecha de Determinación (excluida).

En caso de vencimiento anticipado del Contrato de Swap por causa imputable a la Entidad de Contrapartida, el pago liquidativo, en caso de ser favorable para esta última, se postergará tras la dotación del Fondo de Reserva hasta la Cantidad Requerida del Fondo de Reserva.

La fecha de vencimiento del Contrato de Swap será la primera de las siguientes fechas: (i) la Fecha de Vencimiento Legal o (ii) aquella fecha en que la Sociedad Gestora proceda a la liquidación de la Serie correspondiente o del Fondo de conformidad con lo dispuesto en el apartado 4.4.3 del Documento de Registro del Folleto Informativo.

4. **Evolución del fondo**

a) *Tasas de amortización anticipada de los préstamos titulizados*

La tasa de amortización anticipada del activo durante el ejercicio 2013, ha sido la siguiente según Serie:

	Tasa de Amortización Anticipada
BBK I	1,82%
BBK II	2,88%
Caja Vital Kutxa I	1,87%
Sa Nostra I	3,53%
Caja España I	6,25%
Caja Granada I	7,05%
CCM I	4,34%
Caixa Galicia I	9,07%
Caja Círculo I	1,89%
Caixa Galicia II	10,27%
Caixa Laietana I	13,81%
Caja Cantabria I	1,99%

Adicionalmente la tasa de amortización histórica del fondo por cada una de las Series se muestra en el cuadro siguiente según Serie:

	Tasa de Amortización Histórica
BBK I	19,74%
BBK II	22,75%
Caja Vital Kutxa I	16,20%
Sa Nostra I	35,13%
Caja España I	47,49%
Caja Granada I	37,56%
CCM I	22,36%
Caixa Galicia I	33,89%
Caja Círculo I	19,42%
Caixa Galicia II	41,34%
Caixa Laietana I	49,53%
Caja Cantabria I	14,64%

b) Información relevante en relación con garantías

La distribución según el valor de la razón entre el principal pendiente de amortizar de los Préstamos Hipotecarios y el valor de tasación de los inmuebles hipotecados expresados en tanto por cien, se muestra en el cuadro de la página siguiente:

Cifras en miles de euros

Intervalo	Datos al 31/12/2013				Datos al 31/12/2012			
	Núm.	%	Principal pendiente	%	Núm.	%	Principal pendiente	%
0,01- 40,00	5.349	14,06%	281.916	6,67%	4.993	12,48%	280.762	6,07%
40,01- 60,00	9.097	23,91%	847.399	20,04%	8.236	20,58%	778.810	16,83%
60,01- 80,00	16.730	43,96%	2.045.810	48,37%	17.636	44,07%	2.179.512	47,11%
80,01- 100,00	6.877	18,07%	1.054.340	24,93%	9.152	22,87%	1.387.429	29,99%
Total	38.053	100,00%	4.229.465	100,00%	40.017	100,00%	4.626.513	100,00%
Media Ponderada		0,00%				0,00%		

c) Información sobre concentración de riesgos

Por deudor

La concentración de riesgos atendiendo al deudor se presenta en el siguiente cuadro:

Datos al 31/12/2013	Datos al 31/12/2012
0,19%	0,18%

Por distribución geográfica

Asimismo la distribución geográfica según la comunidad autónoma donde se ubica el inmueble objeto de la garantía hipotecaria se presenta en el cuadro de la página siguiente:

Cifras en miles de euros

Comunidad Autónoma	Datos al 31/12/2013				Datos al 31/12/2012			
	Núm.	%	Principal pendiente	%	Núm.	%	Principal pendiente	%
Andalucía	3.105	8,16%	303.386	7,17%	3.306	8,26%	336.261	7,27%
Aragón	458	1,20%	54.487	1,29%	605	1,51%	71.704	1,55%
Asturias	293	0,77%	29.711	0,70%	380	0,95%	38.791	0,84%
Baleares	1.063	2,79%	83.587	1,98%	1.110	2,77%	89.789	1,94%
Canarias	188	0,49%	20.909	0,49%	269	0,67%	30.457	0,66%
Cantabria	2.458	6,46%	266.274	6,30%	2.499	6,24%	283.728	6,13%
Castilla-León	1.531	4,02%	156.458	3,70%	1.795	4,49%	186.553	4,03%
Castilla La Mancha	3.590	9,43%	422.516	9,99%	3.761	9,40%	457.278	9,88%
Cataluña	2.085	5,48%	293.580	6,94%	2.233	5,58%	327.618	7,08%
Ceuta	1	0,00%	217	0,01%	1	0,00%	221	0,00%
Extremadura	201	0,53%	18.846	0,45%	215	0,54%	20.725	0,45%
Galicia	4.928	12,95%	426.932	10,10%	5.064	12,65%	454.035	9,81%
Madrid	4.182	10,99%	574.197	13,58%	4.378	10,94%	625.512	13,52%
Melilla	20	0,05%	1.843	0,04%	20	0,05%	1.921	0,04%
Murcia	255	0,67%	28.188	0,67%	283	0,71%	32.001	0,69%
Navarra	81	0,21%	10.410	0,25%	88	0,22%	11.913	0,26%
La Rioja	1.471	3,87%	158.291	3,74%	1.552	3,88%	174.062	3,76%
Comunidad Valenciana	2.468	6,49%	287.699	6,80%	2.582	6,45%	311.635	6,74%
País Vasco	9.672	25,42%	1.091.452	25,81%	9.873	24,67%	1.171.797	25,33%
Total España	38.050	99,99%	4.228.983	99,99%	40.014	100,00%	4.626.001	100,00%
Resto	3	0,01%	480	0,01%	4	0,01%	512	0,01%
Total General	38.053	100,00%	4.229.463	100,00%	40.018	100,00%	4.626.513	100,00%

Por morosidad

La distribución por la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada de las participaciones hipotecarias en situación de impago, con información del principal pendiente de vencer al 31 de diciembre de 2013 es la siguiente:

Cifras en miles de euros

Antigüedad Deuda	Número Préstamos	Importe impagado			Deuda pendiente vencer	Deuda Total
		Principal	Intereses ordinarios	Total		
Hasta 1 mes	10.568	2.714	1.265	3.979	1.106.226	1.110.362
De 1 a 3 meses	1.012	688	452	1.140	125.825	127.041
De 3 a 6 meses	331	1.306	250	1.556	37.402	38.958
De 6 a 9 meses	129	2.182	217	2.399	14.896	17.293
De 9 a 12 meses	116	1.381	295	1.676	13.115	14.792
De 12 meses a 2 años	286	16.325	1.006	17.331	23.408	40.736
Más de 2 años	259	26.123	1.425	27.548	9.154	36.707
Totales	12.701	50.719	4.910	55.629	1.330.026	1.385.889

Por rentabilidad

El rendimiento de los Préstamos Hipotecarios durante el ejercicio 2013 es el siguiente:

Índice de referencia	EURIBOR AÑO	MIBOR 6 MESES	IRPH cajas	IRPH entidades
Nº Activos vivos (uds.)	33.226	24	1.362	1.533
Importe pendiente (miles de euros)	3.813.828	1.791	152.719	106.265
Margen ponderado s/índice de referencia (%)	0,71	1,57	0,22	0,08
Tipo de interés medio ponderado (%)	1,55	3,19	3,88	3,41

Índice de referencia	MIBOR AÑO	MIBOR 3 MESES	TIPO FIJO	CECABANK, S.A.
Nº Activos vivos (uds.)	1.845	2	60	1
Importe pendiente (miles de euros)	150.409	174	4.229	51
Margen ponderado s/índice de referencia (%)	1,38	0,79	0,39	0,25
Tipo de interés medio ponderado (%)	3,13	1,65	3,58	6,50

En cuanto a la distribución por intervalos de los tipos de interés aplicable a los Préstamos Hipotecarios se muestra en el cuadro siguiente:

Cifras en miles de euros

Intervalo % Tipo Nominal	Situación al 31/12/2013				Situación al 31/12/2012			
	Núm.	%	Principal		Núm.	%	Principal	
			pendiente	%			pendiente	%
Inferior al 1	1.787	4,70%	232.063	5,49%	14	0,03%	2.656	0,06%
1,00 - 1,49	22.692	59,63%	2.626.082	62,09%	4.167	10,41%	532.953	11,52%
1,50 - 1,99	3.188	8,38%	283.559	6,70%	7.306	18,26%	893.126	19,30%
2,00 - 2,49	1.026	2,70%	100.503	2,38%	5.946	14,86%	686.183	14,83%
2,50 - 2,99	1.012	2,66%	126.486	2,99%	5.450	13,62%	644.292	13,93%
3,00 - 3,49	3.014	7,92%	309.972	7,33%	9.578	23,93%	1.098.068	23,73%
3,50 - 3,99	3.741	9,83%	389.517	9,21%	5.905	14,76%	606.543	13,11%
4,00 - 4,49	1.254	3,30%	133.845	3,16%	1.241	3,10%	129.694	2,80%
4,5 - 4,99	175	0,46%	14.564	0,34%	207	0,52%	17.837	0,39%
5 - 5,49	92	0,24%	7.389	0,17%	108	0,27%	9.204	0,20%
5,5 - 5,99	53	0,14%	3.999	0,09%	65	0,16%	4.347	0,09%
6 - 6,49	12	0,03%	1.031	0,02%	22	0,05%	1.144	0,02%
6,5 - 6,99	6	0,02%	414	0,01%	9	0,02%	466	0,01%
7 - 7,49	1	0,00%	38	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Total	38.053	100,00%	4.229.462	100,00%	40.018	100,00%	4.626.513	100,00%
% Tipo de interés nominal:								
Medio ponderado por		2,11%		2,86%				
Principal								

El detalle de los intereses abonados y de la amortización del principal por cada una de las series de bonos existentes hasta el 31 de diciembre de 2013 se resume en el cuadro de la página siguiente:

d) Cantidades abonadas a los bonistas en cada una de las fechas de pago y tipos de interés de los bonos al cierre del ejercicio

Los Bonos de titulización se emitieron por el siguiente importe nominal repartidos en las series que se muestran en el cuadro de las páginas siguientes:

- **BBK I**

Cifras en miles de euros

	SERIE A			SERIE B			SERIE C			SERIE D		
	ES0312273008			ES0312273016			ES0312273024			ES0312273032		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
24/09/2007	24.953	35.876	1.355.324	1.497	0	81.000	269	0	13.500	367	0	14.300
25/03/2008	33.704	49.240	1.306.084	2.068	0	81.000	369	0	13.500	489	0	14.300
22/09/2008	31.651	39.400	1.266.684	2.016	0	81.000	360	0	13.500	478	0	14.300
23/03/2009	34.536	35.126	1.231.558	2.262	0	81.000	401	0	13.500	522	0	14.300
22/09/2009	12.032	35.673	1.195.885	845	0	81.000	165	0	13.500	273	0	14.300
22/03/2010	7.245	36.406	1.159.479	544	0	81.000	114	0	13.500	218	0	14.300
22/09/2010	6.643	1.422	1.158.056	518	0	81.000	110	0	13.500	216	0	14.300
22/03/2011	7.344	39.867	1.075.992	586	0	81.000	121	0	13.500	226	0	14.300
22/09/2011	9.069	35.108	1.040.884	737	0	81.000	147	0	13.500	254	0	14.300
22/03/2012	10.035	31.752	1.009.132	834	0	81.000	163	0	13.500	270	0	14.300
24/09/2012	6.809	25.815	983.317	601	0	81.000	125	0	13.500	232	0	14.300
22/03/2013	3.105	52.611	930.706	308	0	81.000	75	0	13.500	175	0	14.300
23/09/2013	5.519	29.976	900.730	534	0	81.000	113	0	13.500	217	0	14.300

- **BBK II**

Cifras en miles de euros

	SERIE A			SERIE B			SERIE C			SERIE D		
	ES0312273362			ES0312273370			ES0312273388			ES0312273396		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
02/12/2008	31.492	40.518	914.982	1.065	0	30.500	263	0	7.000	308	0	7.000
02/06/2009	19.414	35.191	879.792	693	0	30.500	173	0	7.000	209	0	7.000
02/12/2009	7.894	31.509	848.282	320	0	30.500	88	0	7.000	123	0	7.000
02/06/2010	5.554	35.880	812.403	246	0	30.500	71	0	7.000	106	0	7.000
02/12/2010	5.323	32.164	780.238	246	0	30.500	71	0	7.000	106	0	7.000
02/06/2011	6.154	32.817	747.421	287	0	30.500	80	0	7.000	115	0	7.000
02/12/2011	7.644	27.701	719.721	358	0	30.500	97	0	7.000	132	0	7.000
04/06/2012	7.401	28.356	691.365	361	0	30.500	97	0	7.000	133	0	7.000
03/12/2012	4.355	23.473	667.892	238	0	30.500	69	0	7.000	104	0	7.000
03/06/2013	2.178	40.623	627.269	146	0	30.500	48	0	7.000	83	0	7.000
02/12/2013	4.066	23.021	604.247	243	0	30.500	70	0	7.000	105	0	7.000
03/12/2013	4.066	23.021	604.247	243	0	30.500	70	0	7.000	105	0	7.000

- **Caixa Galicia I**

Cifras en miles de euros

	SERIE A			SERIE B			SERIE C			SERIE D		
	ES0312273289			ES0312273297			ES0312273305			ES0312273313		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
17/07/2008	14.009	29.867	796.333	665	0	36.900	420	0	21.600	353	0	15.300
19/01/2009	22.382	55.929	740.403	1.094	0	36.900	685	0	21.600	564	0	15.300
17/07/2009	10.573	59.875	680.528	582	0	36.900	384	0	21.600	348	0	15.300
18/01/2010	5.316	29.819	650.710	345	0	36.900	246	0	21.600	253	0	15.300
19/07/2010	4.214	31.490	619.220	295	0	36.900	216	0	21.600	231	0	15.300
17/01/2011	4.386	23.889	595.331	317	0	36.900	229	0	21.600	240	0	15.300
18/07/2011	4.602	18.738	576.593	341	0	36.900	243	0	21.600	250	0	15.300
17/01/2012	6.205	18.637	557.955	453	0	36.900	309	0	21.600	297	0	15.300
17/07/2012	5.117	18.676	539.280	394	0	36.900	275	0	21.600	272	0	15.300
17/01/2013	2.941	20.242	519.038	258	0	36.900	195	0	21.600	216	0	15.300
17/07/2013	1.673	20.174	498.863	175	0	36.900	146	0	21.600	180	0	15.300
17/01/2014	1.611	49.506	449.357	176	0	36.900	147	0	21.600	182	0	15.300

• Caixa Galicia II

Cifras en miles de euros

	SERIE A			SERIE B			SERIE C			SERIE D		
	ES0312273404			ES0312273412			ES0312273420			ES0312273438		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
27/10/2008	14.979	34.587	820.413	826	0	44.600	754	0	38.000	287	0	12.400
27/04/2009	21.949	127.272	693.142	1.261	0	44.600	1.151	0	38.000	438	0	12.400
27/10/2009	6.695	56.865	636.277	499	0	44.600	502	0	38.000	227	0	12.400
27/04/2010	4.243	41.558	594.718	365	0	44.600	388	0	38.000	189	0	12.400
27/10/2010	3.800	23.534	571.185	353	0	44.600	378	0	38.000	186	0	12.400
27/04/2011	4.485	23.957	547.227	418	0	44.600	433	0	38.000	204	0	12.400
27/10/2011	5.422	13.193	534.034	510	0	44.600	512	0	38.000	230	0	12.400
27/04/2012	5.668	17.964	516.070	541	0	44.600	539	0	38.000	239	0	12.400
29/10/2012	3.495	16.823	499.246	371	0	44.600	394	0	38.000	192	0	12.400
29/04/2013	1.762	23.448	475.799	225	0	44.600	269	0	38.000	150	0	12.400
28/10/2013	1.487	43.788	432.010	207	0	44.600	253	0	38.000	145	0	12.400

• **Caixa Laietena**

Cifras en miles de euros

	SERIE A			SERIE B			SERIE C			SERIE D		
	ES0312273487			ES0312273495			ES0312273503			ES0312273511		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
25/03/2009	5.455	3.486	141.914	534	0	13.500	216	0	5.100	294	0	6.000
25/09/2009	1.459	8.558	133.356	160	0	13.500	71	0	5.100	114	0	6.000
25/03/2010	889	7.146	126.211	110	0	13.500	52	0	5.100	91	0	6.000
27/09/2010	814	5.483	120.727	108	0	13.500	51	0	5.100	91	0	6.000
25/03/2011	862	5.411	115.316	117	0	13.500	54	0	5.100	94	0	6.000
26/09/2011	1.067	10.387	104.929	146	0	13.500	66	0	5.100	108	0	6.000
26/03/2012	1.079	16.138	88.791	159	0	13.500	70	0	5.100	113	0	6.000
25/09/2012	641	16.298	72.493	118	0	13.500	55	0	5.100	95	0	6.000
25/03/2013	276	7.869	64.624	72	0	13.500	37	0	5.100	74	0	6.000
25/09/2013	209	7.228	57.396	64	0	13.500	35	0	5.100	72	0	6.000

- **Sa Nostra**

Cifras en miles de euros

	SERIE A			SERIE B			SERIE C			SERIE D		
	ES0312273123			ES0312273131			ES0312273149			ES0312273156		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
16/11/2007	1.311	2.233	95.167	102	0	7.400	46	0	3.100	21	0	1.100
16/05/2008	2.285	4.949	90.218	183	0	7.400	82	0	3.100	37	0	1.100
17/11/2008	2.341	3.970	86.248	197	0	7.400	88	0	3.100	39	0	1.100
18/05/2009	1.953	5.899	80.349	172	0	7.400	78	0	3.100	35	0	1.100
16/11/2009	670	4.535	75.814	67	0	7.400	33	0	3.100	19	0	11.000
17/05/2010	445	4.838	70.976	48	0	7.400	26	0	3.100	17	0	1.100
16/11/2010	413	3.783	67.193	48	0	7.400	26	0	3.100	17	0	1.100
16/05/2011	489	3.696	63.498	59	0	7.400	30	0	3.100	18	0	1.100
16/11/2011	607	4.350	59.147	76	0	7.400	37	0	3.100	21	0	1.100
16/05/2012	555	3.894	55.253	74	0	7.400	37	0	3.100	20	0	1.100
16/11/2012	324	2.506	52.747	48	0	7.400	26	0	3.100	17	0	1.100
16/05/2013	140	2.198	50.549	24	0	7.400	16	0	3.100	13	0	1.100
18/11/2013	124	2.575	47.975	23	0	7.400	15	0	3.100	13	0	1.100

e) Calificación crediticia de los Bonos emitidos por el fondo

El detalle de las calificaciones obtenidas por los Bonos emitidos por el fondo por cada una de las series se muestra a continuación:

• **BBK I**

Serie	A	A	B	C	D
ISIN	ES0312273008	ES0312273008	ES0312273016	ES0312273024	ES0312273032
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2010-12-22	2012-11-23	2013-04-29	2013-04-29	2013-04-29
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Moody's	Moody's	Moody's
Calificación - Situación actual	A-	Baa1	Ba3	B3	Caa3
Calificación - Situación cierre anual anterior	A-	Baa1	Baa3	B1	Caa1
Calificación - Situación inicial	A	Aaa	Baa2	Ba2	B3

• **BBK II**

Serie	A	A	B	B	C	D
ISIN	ES0312273362	ES0312273362	ES0312273370	ES0312273370	ES0312273388	ES0312273396
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2010-12-24	2012-11-23	2010-12-22	2013-04-29	2013-04-29	2013-04-29
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Moody's	Moody's
Calificación - Situación actual	AA-	Baa1	BB	B1	B3	Caa3
Calificación - Situación cierre anual anterior	AA-	Baa2	BB	Baa2	B1	Ca
Calificación - Situación inicial	AA	Aa2	BB	Baa2	B1	Ca

- **Sa Nostra I**

Serie	A	A	B	C	D
ISIN	ES0312273123	ES0312273123	ES0312273131	ES0312273149	ES0312273156
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2013-05-16	2011-12-09	2013-05-16	2013-05-16	2011-04-18
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Standard & Poors	Fitch	Fitch	Fitch
Calificación - Situación actual	A	A-	BBB	BB	B
Calificación - Situación cierre anual anterior	AA-	A-	A	BBB-	B
Calificación - Situación inicial	AAA	A	A	BBB-	BB-

- **Vital I**

Serie	A	A	B	B	C	C	D	D
ISIN	ES0312273081	ES0312273081	ES0312273099	ES0312273099	ES0312273107	ES0312273107	ES0312273115	ES0312273115
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2012-06-08	2012-07-02	2009-06-15	2010-10-08	2013-05-17	2013-05-13	2011-04-18	2010-10-08
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's
Calificación - Situación actual	AA-	A3	A	Ba3	BB	Caa2	B	C
Calificación - Situación cierre anual anterior	AA-	A3	A	Ba3	BBB-	B3	B	C
Calificación - Situación inicial	AAA	Aaa	A	Ba3	BBB-	B3	BB-	C

- Granada I

Serie	A	A	B	B	C	C	D	D
ISIN	ES0312273164	ES0312273164	ES0312273172	ES0312273172	ES0312273180	ES0312273180	ES0312273198	ES0312273198
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2012-06-08	2013-05-20	2013-05-20	2013-05-20	2013-05-20	2013-05-20	2013-05-20	2010-12-13
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's
Calificación - Situación actual	AA-	Baa1	BBB-	B3	BB-	Caa3	B-	C
Calificación - Situación cierre anual anterior	AA-	A3	A	Ba1	BB	Caa3	B	C
Calificación - Situación inicial	AAA	Aa2	A	Ba1	BBB-	Caa3	BB-	C

- CCMI

Serie	A	A	B	C	D
ISIN	ES0312273248	ES0312273248	ES0312273255	ES0312273263	ES0312273271
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2013-05-17	2013-04-17	2013-05-17	2012-04-17	2012-04-17
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Standard & Poors	Fitch	Fitch	Fitch
Calificación - Situación actual	A-	A	BB	CCC	CC
Calificación - Situación cierre anual anterior	A+	BBB-	BBB-	CCC	CC
Calificación - Situación inicial	AAA	AA	A	BBB-	BB

- **Caja Cantabria I**

Serie	A	A	B	B	C	C	D	D
ISIN	ES0312273446	ES0312273446	ES0312273453	ES0312273453	ES0312273461	ES0312273461	ES0312273479	ES0312273479
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2012-10-15	2012-07-02	2013-05-17	2011-03-01	2013-05-17	2011-03-01	2013-05-17	2011-03-01
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's
Calificación - Situación actual	A+	A3	BBB+	B2	BB	Caa1	B	C
Calificación - Situación cierre anual anterior	A+	A3	A	B2	BBB-	Caa1	BB-	C
Calificación - Situación inicial	AAA	Aaa	A	B2	BBB-	Caa1	BB-	C

- **Caja España I**

Serie	A	A	B	B	C	C	D	D
ISIN	ES0312273206	ES0312273206	ES0312273214	ES0312273214	ES0312273222	ES0312273222	ES0312273230	ES0312273230
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2012-07-02	2013-08-16	2013-04-18	2012-11-06	2013-04-18	2011-12-21	2013-04-18	2013-08-16
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Moody's	Standard & Poors	Moody's	Standard & Poors	Moody's	Standard & Poors	Moody's	Standard & Poors
Calificación - Situación actual	A3	BBB	Ba1	BBB-	B2	BBB-	Caa1	BB-
Calificación - Situación cierre anual anterior	A3	BBB-	Baa2	BBB-	Ba3	BBB-	B3	BB
Calificación - Situación inicial	Aaa	AA	A2	BBB	Baa3	BBB-	Ba2	BB

- **Caja Circulo I**

Serie	A	A	B	B	C	C	D	D
ISIN	ES0312273321	ES0312273321	ES0312273339	ES0312273339	ES0312273347	ES0312273347	ES0312273354	ES0312273354
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2012-10-15	2012-03-29	2009-06-15	2010-12-22	2008-05-31	2012-10-02	2013-05-17	2010-12-22
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Standard & Poors	Fitch	Standard & Poors	Fitch	Standard & Poors	Fitch	Standard & Poors
Calificación - Situación actual	A+	A-	A	BB	BBB-	B	B	CCC
Calificación - Situación cierre anual anterior	A+	A-	A	BB	BBB-	B	BB-	CCC
Calificación - Situación inicial	AAA	AA	A	BB	BBB-	CCC+	BB-	CCC

- **Caixa Laietana I**

Serie	A	A	B	B	C	D
ISIN	ES0312273487	ES0312273487	ES0312273495	ES0312273495	ES0312273503	ES0312273511
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2013-01-15	2012-11-14	2013-05-17	2013-06-28	2010-03-02	2010-03-02
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Standard & Poors	Fitch	Standard & Poors	Fitch	Fitch
Calificación - Situación actual	A+	A-	A	BB+	BB	B
Calificación - Situación cierre anual anterior	AA-	A-	BB	BB	BB	B
Calificación - Situación inicial	AAA	AA	A	BB	BBB-	BB-

- **Caixa Galicia I**

Serie	A	A	B	B	C	C	D	D
ISIN	ES0312273289	ES0312273289	ES0312273297	ES0312273297	ES0312273305	ES0312273305	ES0312273313	ES0312273313
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2012-06-08	2012-07-02	2008-03-10	2013-05-20	2013-05-17	2013-05-20	2013-05-17	2010-02-20
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's
Calificación - Situación actual	AA-	A3	A	Ba1	BB+	B3	B+	Ca
Calificación - Situación cierre anual anterior	AA-	A3	A	Baa2	BBB-	Ba3	BB-	Ca
Calificación - Situación inicial	AAA	Aaa	A	Baa2	BBB-	Ba3	BB-	Ca

- **Caixa Galicia II**

Serie	A	A	B	B	C	C	D	D
ISIN	ES0312273404	ES0312273404	ES0312273412	ES0312273412	ES0312273420	ES0312273420	ES0312273438	ES0312273438
Calificación - Fecha último cambio de calificación crediticia	2012-06-08	2012-07-02	2008-07-14	2013-05-14	2013-05-17	2013-05-14	2012-09-10	2010-12-20
Calificación - Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's
Calificación - Situación actual	AA-	A3	A	Ba1	BB-	B2	B	Caa3
Calificación - Situación cierre anual anterior	AA-	A3	A	Baa3	BBB-	B1	B	Caa3
Calificación - Situación inicial	AAA	Aaa	A	Baa3	BBB-	B1	BB-	Caa3

f) Variaciones o acciones realizadas por las diferentes agencias de calificación crediticia respecto de los bonos emitidos por el fondo, respecto del cedente, de los administradores, agentes de pagos o contrapartidas de las permutas financieras existentes o cualquier otra contrapartida de contratos suscritos por la sociedad gestora en nombre del fondo

	Variaciones
BBK I	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos B, C y D, tal y como se recoge en el apartado anterior.
BBK II	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos B, C y D, tal y como se recoge en el apartado anterior.
Sa Nostra	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos A, B y C, tal y como se recoge en el apartado anterior.
Vital I	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos C, tal y como se recoge en el apartado anterior.
Granada I	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos A, B, C y D, tal y como se recoge en el apartado anterior.
CCM I	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos A y B, tal y como se recoge en el apartado anterior.
Caja Cantabria I	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos B, C y D, tal y como se recoge en el apartado anterior.
Caja España I	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos A, B, C y D, tal y como se recoge en el apartado anterior.
Caja Circulo I	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos C y D, tal y como se recoge en el apartado anterior.
Caixa Laietana I	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos A y B, tal y como se recoge en el apartado anterior.
Caixa Galicia I	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos B, C y D, tal y como se recoge en el apartado anterior.
Caixa Galicia II	Durante el ejercicio 2013 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos B y C, tal y como se recoge en el apartado anterior.

g) Saldos de cartera de préstamos titulizados

Se refleja a continuación el cuadro estadístico de la cartera de activos cedidos al fondo:

Saldo Nominal Titulizado	7.333.800,00
Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento	4.178.745,00
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento/ Saldo Nominal Titulizado	56,98%
Saldo Nominal Pendiente de Cobro	4.229.464,00
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Cobro/ Saldo Nominal Titulizado	57,67%
Amortizaciones Acumuladas desde origen del Fondo	3.104.336,00

5. Factores que han influido en los flujos de tesorería generados y aplicados en el ejercicio

Tal y como se indica en el folleto informativo del Fondo, los principales flujos generados y aplicados durante el ejercicio 2013, son los derivados de las cantidades percibidas por el Fondo de los activos titulizados y de los pagos efectuados a los acreedores del fondo conforme a las condiciones establecidas en la documentación formal del fondo.

6. Escenario hipotético de flujos futuros de efectivo de los pasivos emitidos por el Fondo hasta su vencimiento, en base a la actualización, a la fecha de las cuentas anuales, de los parámetros utilizados en el momento de constitución del Fondo, en relación con las tasas de morosidad, fallidos, amortización anticipada respecto a los activos titulizados

El detalle de los flujos futuros de los pasivos emitidos por el fondo teniendo en cuenta diferentes tasas de amortización anticipada, se muestra en las páginas a continuación:

Cifras en euros

Serie BBK I

Tasa de amortización anticipada 0%

Fecha Pago	Vida Media (años) 9,72		Fecha Pago	Vida Media (años) 19,73	
	Bonos de la Serie A			Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	900.729.935,84	0,00	31/12/2013	81.000.000,00	0,00
22/03/2014	852.591.807,13	48.138.128,71	22/03/2014	81.000.000,00	0,00
22/09/2014	831.444.416,74	21.147.390,39	22/09/2014	81.000.000,00	0,00
22/03/2015	810.310.239,09	21.134.177,65	22/03/2015	81.000.000,00	0,00
22/09/2015	789.060.777,14	21.249.461,95	22/09/2015	81.000.000,00	0,00
22/03/2016	767.696.983,17	21.363.793,97	22/03/2016	81.000.000,00	0,00
22/09/2016	746.225.136,86	21.471.846,31	22/09/2016	81.000.000,00	0,00
22/03/2017	724.642.795,21	21.582.341,65	22/03/2017	81.000.000,00	0,00
22/09/2017	702.948.351,54	21.694.443,67	22/09/2017	81.000.000,00	0,00
22/03/2018	681.156.817,20	21.791.534,34	22/03/2018	81.000.000,00	0,00
22/09/2018	659.265.116,21	21.891.700,99	22/09/2018	81.000.000,00	0,00
22/03/2019	637.285.669,82	21.979.446,39	22/03/2019	81.000.000,00	0,00
22/09/2019	615.221.125,86	22.064.543,96	22/09/2019	81.000.000,00	0,00
22/03/2020	593.075.060,60	22.146.065,26	22/03/2020	81.000.000,00	0,00
22/09/2020	570.860.381,77	22.214.678,83	22/09/2020	81.000.000,00	0,00
22/03/2021	548.581.201,50	22.279.180,27	22/03/2021	81.000.000,00	0,00
22/09/2021	526.246.182,67	22.335.018,83	22/09/2021	81.000.000,00	0,00
22/03/2022	503.871.439,91	22.374.742,76	22/03/2022	81.000.000,00	0,00
22/09/2022	481.425.340,46	22.446.099,45	22/09/2022	81.000.000,00	0,00
22/03/2023	458.932.610,85	22.492.729,61	22/03/2023	81.000.000,00	0,00
22/09/2023	436.493.980,93	22.438.629,92	22/09/2023	81.000.000,00	0,00
22/03/2024	414.110.188,91	22.383.792,02	22/03/2024	81.000.000,00	0,00
22/09/2024	391.833.086,90	22.277.102,01	22/09/2024	81.000.000,00	0,00
22/03/2025	369.669.546,56	22.163.540,34	22/03/2025	81.000.000,00	0,00
22/09/2025	347.579.797,13	22.089.749,43	22/09/2025	81.000.000,00	0,00
22/03/2026	325.588.265,69	21.991.531,44	22/03/2026	81.000.000,00	0,00
22/09/2026	303.758.116,84	21.830.148,85	22/09/2026	81.000.000,00	0,00
22/03/2027	282.030.833,66	21.727.283,18	22/03/2027	81.000.000,00	0,00
22/09/2027	260.327.000,29	21.703.833,37	22/09/2027	81.000.000,00	0,00
22/03/2028	238.647.446,87	21.679.553,42	22/03/2028	81.000.000,00	0,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 9,72	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
22/09/2028	217.013.260,32	21.634.186,55
22/03/2029	195.460.818,00	21.552.442,32
22/09/2029	174.080.096,09	21.380.721,91
22/03/2030	152.963.853,02	21.116.243,07
22/09/2030	132.136.281,82	20.827.571,20
22/03/2031	111.617.051,53	20.519.230,29
22/09/2031	91.532.954,18	20.084.097,35
22/03/2032	71.758.977,65	19.773.976,53
22/09/2032	52.271.322,85	19.487.654,80
22/03/2033	33.168.565,48	19.102.757,37
22/09/2033	0,00	33.168.565,48
Totales		900.729.935,84

Fecha Pago	Vida Media (años) 19,73	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
22/09/2028	81.000.000,00	0,00
22/03/2029	81.000.000,00	0,00
22/09/2029	81.000.000,00	0,00
22/03/2030	81.000.000,00	0,00
22/09/2030	81.000.000,00	0,00
22/03/2031	81.000.000,00	0,00
22/09/2031	81.000.000,00	0,00
22/03/2032	81.000.000,00	0,00
22/09/2032	81.000.000,00	0,00
22/03/2033	81.000.000,00	0,00
22/09/2033	0,00	81.000.000,00
Totales		81.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 19,73	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	13.500.000,00	0,00
22/03/2014	13.500.000,00	0,00
22/09/2014	13.500.000,00	0,00
22/03/2015	13.500.000,00	0,00
22/09/2015	13.500.000,00	0,00
22/03/2016	13.500.000,00	0,00
22/09/2016	13.500.000,00	0,00
22/03/2017	13.500.000,00	0,00
22/09/2017	13.500.000,00	0,00
22/03/2018	13.500.000,00	0,00
22/09/2018	13.500.000,00	0,00
22/03/2019	13.500.000,00	0,00
22/09/2019	13.500.000,00	0,00
22/03/2020	13.500.000,00	0,00
22/09/2020	13.500.000,00	0,00
22/03/2021	13.500.000,00	0,00
22/09/2021	13.500.000,00	0,00
22/03/2022	13.500.000,00	0,00
22/09/2022	13.500.000,00	0,00
22/03/2023	13.500.000,00	0,00
22/09/2023	13.500.000,00	0,00
22/03/2024	13.500.000,00	0,00
22/09/2024	13.500.000,00	0,00
22/03/2025	13.500.000,00	0,00
22/09/2025	13.500.000,00	0,00
22/03/2026	13.500.000,00	0,00
22/09/2026	13.500.000,00	0,00
22/03/2027	13.500.000,00	0,00
22/09/2027	13.500.000,00	0,00
22/03/2028	13.500.000,00	0,00
22/09/2028	13.500.000,00	0,00
22/03/2029	13.500.000,00	0,00
22/09/2029	13.500.000,00	0,00
22/03/2030	13.500.000,00	0,00
22/09/2030	13.500.000,00	0,00
22/03/2031	13.500.000,00	0,00
22/09/2031	13.500.000,00	0,00
22/03/2032	13.500.000,00	0,00
22/09/2032	13.500.000,00	0,00
22/03/2033	13.500.000,00	0,00
22/09/2033	0,00	13.500.000,00
Totales		13.500.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 19,73	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	14.300.000,00	0,00
22/03/2014	14.300.000,00	0,00
22/09/2014	14.300.000,00	0,00
22/03/2015	14.300.000,00	0,00
22/09/2015	14.300.000,00	0,00
22/03/2016	14.300.000,00	0,00
22/09/2016	14.300.000,00	0,00
22/03/2017	14.300.000,00	0,00
22/09/2017	14.300.000,00	0,00
22/03/2018	14.300.000,00	0,00
22/09/2018	14.300.000,00	0,00
22/03/2019	14.300.000,00	0,00
22/09/2019	14.300.000,00	0,00
22/03/2020	14.300.000,00	0,00
22/09/2020	14.300.000,00	0,00
22/03/2021	14.300.000,00	0,00
22/09/2021	14.300.000,00	0,00
22/03/2022	14.300.000,00	0,00
22/09/2022	14.300.000,00	0,00
22/03/2023	14.300.000,00	0,00
22/09/2023	14.300.000,00	0,00
22/03/2024	14.300.000,00	0,00
22/09/2024	14.300.000,00	0,00
22/03/2025	14.300.000,00	0,00
22/09/2025	14.300.000,00	0,00
22/03/2026	14.300.000,00	0,00
22/09/2026	14.300.000,00	0,00
22/03/2027	14.300.000,00	0,00
22/09/2027	14.300.000,00	0,00
22/03/2028	14.300.000,00	0,00
22/09/2028	14.300.000,00	0,00
22/03/2029	14.300.000,00	0,00
22/09/2029	14.300.000,00	0,00
22/03/2030	14.300.000,00	0,00
22/09/2030	14.300.000,00	0,00
22/03/2031	14.300.000,00	0,00
22/09/2031	14.300.000,00	0,00
22/03/2032	14.300.000,00	0,00
22/09/2032	14.300.000,00	0,00
22/03/2033	14.300.000,00	0,00
22/09/2033	0,00	14.300.000,00
Totales		14.300.000,00

Cifras en euros

Serie BBK I

Tasa de amortización anticipada 1,81%

Fecha Pago	Vida Media (años) 7,53	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	900.729.935,84	0,00
22/03/2014	843.745.326,87	56.984.608,97
22/09/2014	814.007.992,79	29.737.334,08
22/03/2015	784.551.914,74	29.456.078,05
22/09/2015	755.246.148,07	29.305.766,67
22/03/2016	726.090.282,53	29.155.865,54
22/09/2016	697.089.246,20	29.001.036,33
22/03/2017	668.239.200,42	28.850.045,78
22/09/2017	639.537.176,93	28.702.023,49
22/03/2018	610.996.852,32	28.540.324,61
22/09/2018	582.613.693,52	28.383.158,80
22/03/2019	554.398.704,48	28.214.989,04
22/09/2019	526.353.017,45	28.045.687,03
22/03/2020	498.478.682,32	27.874.335,13
22/09/2020	470.787.062,01	27.691.620,31
22/03/2021	443.280.621,93	27.506.440,08
22/09/2021	415.966.355,53	27.314.266,40
22/03/2022	388.858.645,16	27.107.710,37
22/09/2022	361.923.996,59	26.934.648,57
22/03/2023	335.185.574,03	26.738.422,56
22/09/2023	308.742.339,51	26.443.234,52
22/03/2024	282.592.375,57	26.149.963,94
22/09/2024	256.784.890,10	25.807.485,47
22/03/2025	231.323.669,81	25.461.220,29
22/09/2025	206.165.822,22	25.157.847,59
22/03/2026	181.333.036,66	24.832.785,56
22/09/2026	156.885.548,17	24.447.488,49
22/03/2027	132.761.369,51	24.124.178,66
22/09/2027	108.878.166,18	23.883.203,33
22/03/2028	85.234.590,83	23.643.575,35
22/09/2028	61.849.569,74	23.385.021,09
22/03/2029	38.757.150,24	23.092.419,50
22/09/2029	0,00	38.757.150,24
Totales		900.729.935,84

Fecha Pago	Vida Media (años) 15,73	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	81.000.000,00	0,00
22/03/2014	81.000.000,00	0,00
22/09/2014	81.000.000,00	0,00
22/03/2015	81.000.000,00	0,00
22/09/2015	81.000.000,00	0,00
22/03/2016	81.000.000,00	0,00
22/09/2016	81.000.000,00	0,00
22/03/2017	81.000.000,00	0,00
22/09/2017	81.000.000,00	0,00
22/03/2018	81.000.000,00	0,00
22/09/2018	81.000.000,00	0,00
22/03/2019	81.000.000,00	0,00
22/09/2019	81.000.000,00	0,00
22/03/2020	81.000.000,00	0,00
22/09/2020	81.000.000,00	0,00
22/03/2021	81.000.000,00	0,00
22/09/2021	81.000.000,00	0,00
22/03/2022	81.000.000,00	0,00
22/09/2022	81.000.000,00	0,00
22/03/2023	81.000.000,00	0,00
22/09/2023	81.000.000,00	0,00
22/03/2024	81.000.000,00	0,00
22/09/2024	81.000.000,00	0,00
22/03/2025	81.000.000,00	0,00
22/09/2025	81.000.000,00	0,00
22/03/2026	81.000.000,00	0,00
22/09/2026	81.000.000,00	0,00
22/03/2027	81.000.000,00	0,00
22/09/2027	81.000.000,00	0,00
22/03/2028	81.000.000,00	0,00
22/09/2028	81.000.000,00	0,00
22/03/2029	81.000.000,00	0,00
22/09/2029	0,00	81.000.000,00
Totales		81.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 15,73	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	13.500.000,00	0,00
22/03/2014	13.500.000,00	0,00
22/09/2014	13.500.000,00	0,00
22/03/2015	13.500.000,00	0,00
22/09/2015	13.500.000,00	0,00
22/03/2016	13.500.000,00	0,00
22/09/2016	13.500.000,00	0,00
22/03/2017	13.500.000,00	0,00
22/09/2017	13.500.000,00	0,00
22/03/2018	13.500.000,00	0,00
22/09/2018	13.500.000,00	0,00
22/03/2019	13.500.000,00	0,00
22/09/2019	13.500.000,00	0,00
22/03/2020	13.500.000,00	0,00
22/09/2020	13.500.000,00	0,00
22/03/2021	13.500.000,00	0,00
22/09/2021	13.500.000,00	0,00
22/03/2022	13.500.000,00	0,00
22/09/2022	13.500.000,00	0,00
22/03/2023	13.500.000,00	0,00
22/09/2023	13.500.000,00	0,00
22/03/2024	13.500.000,00	0,00
22/09/2024	13.500.000,00	0,00
22/03/2025	13.500.000,00	0,00
22/09/2025	13.500.000,00	0,00
22/03/2026	13.500.000,00	0,00
22/09/2026	13.500.000,00	0,00
22/03/2027	13.500.000,00	0,00
22/09/2027	13.500.000,00	0,00
22/03/2028	13.500.000,00	0,00
22/09/2028	13.500.000,00	0,00
22/03/2029	13.500.000,00	0,00
22/09/2029	0,00	13.500.000,00
Totales		13.500.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 15,73	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	14.300.000,00	0,00
22/03/2014	14.300.000,00	0,00
22/09/2014	14.300.000,00	0,00
22/03/2015	14.300.000,00	0,00
22/09/2015	14.300.000,00	0,00
22/03/2016	14.300.000,00	0,00
22/09/2016	14.300.000,00	0,00
22/03/2017	14.300.000,00	0,00
22/09/2017	14.300.000,00	0,00
22/03/2018	14.300.000,00	0,00
22/09/2018	14.300.000,00	0,00
22/03/2019	14.300.000,00	0,00
22/09/2019	14.300.000,00	0,00
22/03/2020	14.300.000,00	0,00
22/09/2020	14.300.000,00	0,00
22/03/2021	14.300.000,00	0,00
22/09/2021	14.300.000,00	0,00
22/03/2022	14.300.000,00	0,00
22/09/2022	14.300.000,00	0,00
22/03/2023	14.300.000,00	0,00
22/09/2023	14.300.000,00	0,00
22/03/2024	14.300.000,00	0,00
22/09/2024	14.300.000,00	0,00
22/03/2025	14.300.000,00	0,00
22/09/2025	14.300.000,00	0,00
22/03/2026	14.300.000,00	0,00
22/09/2026	14.300.000,00	0,00
22/03/2027	14.300.000,00	0,00
22/09/2027	14.300.000,00	0,00
22/03/2028	14.300.000,00	0,00
22/09/2028	14.300.000,00	0,00
22/03/2029	14.300.000,00	0,00
22/09/2029	0,00	14.300.000,00
Totales		14.300.000,00

Cifras en euros

Serie BBK I

Tasa de amortización anticipada 5%

Fecha Pago	Vida Media (años) 5,46	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	900.729.935,84	0,00
22/03/2014	828.207.625,45	72.522.310,39
22/09/2014	783.751.133,08	44.456.492,37
22/03/2015	740.412.912,47	43.338.220,61
22/09/2015	698.037.356,49	42.375.555,98
22/03/2016	656.601.460,93	41.435.895,56
22/09/2016	616.088.133,40	40.513.327,53
22/03/2017	576.471.984,83	39.616.148,57
22/09/2017	537.729.092,48	38.742.892,35
22/03/2018	499.852.746,86	37.876.345,62
22/09/2018	462.818.320,76	37.034.426,10
22/03/2019	426.617.293,78	36.201.026,98
22/09/2019	391.231.586,58	35.385.707,20
22/03/2020	356.644.496,36	34.587.090,22
22/09/2020	322.849.067,35	33.795.429,01
22/03/2021	289.829.722,75	33.019.344,60
22/09/2021	257.575.822,52	32.253.900,23
22/03/2022	226.084.443,73	31.491.378,79
22/09/2022	195.304.990,04	30.779.453,69
22/03/2023	165.244.474,96	30.060.515,08
22/09/2023	135.985.750,17	29.258.724,79
22/03/2024	107.509.627,60	28.476.122,57
22/09/2024	79.848.493,85	27.661.133,75
22/03/2025	52.988.957,88	26.859.535,97
22/09/2025	26.871.311,90	26.117.645,98
22/03/2026	0,00	26.871.311,90
Totales	900.729.935,84	

Fecha Pago	Vida Media (años) 12,23	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	81.000.000,00	0,00
22/03/2014	81.000.000,00	0,00
22/09/2014	81.000.000,00	0,00
22/03/2015	81.000.000,00	0,00
22/09/2015	81.000.000,00	0,00
22/03/2016	81.000.000,00	0,00
22/09/2016	81.000.000,00	0,00
22/03/2017	81.000.000,00	0,00
22/09/2017	81.000.000,00	0,00
22/03/2018	81.000.000,00	0,00
22/09/2018	81.000.000,00	0,00
22/03/2019	81.000.000,00	0,00
22/09/2019	81.000.000,00	0,00
22/03/2020	81.000.000,00	0,00
22/09/2020	81.000.000,00	0,00
22/03/2021	81.000.000,00	0,00
22/09/2021	81.000.000,00	0,00
22/03/2022	81.000.000,00	0,00
22/09/2022	81.000.000,00	0,00
22/03/2023	81.000.000,00	0,00
22/09/2023	81.000.000,00	0,00
22/03/2024	81.000.000,00	0,00
22/09/2024	81.000.000,00	0,00
22/03/2025	81.000.000,00	0,00
22/09/2025	81.000.000,00	0,00
22/03/2026	0,00	81.000.000,00
Totales	81.000.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 12,23	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	13.500.000,00	0,00
22/03/2014	13.500.000,00	0,00
22/09/2014	13.500.000,00	0,00
22/03/2015	13.500.000,00	0,00
22/09/2015	13.500.000,00	0,00
22/03/2016	13.500.000,00	0,00
22/09/2016	13.500.000,00	0,00
22/03/2017	13.500.000,00	0,00
22/09/2017	13.500.000,00	0,00
22/03/2018	13.500.000,00	0,00
22/09/2018	13.500.000,00	0,00
22/03/2019	13.500.000,00	0,00
22/09/2019	13.500.000,00	0,00
22/03/2020	13.500.000,00	0,00
22/09/2020	13.500.000,00	0,00
22/03/2021	13.500.000,00	0,00
22/09/2021	13.500.000,00	0,00
22/03/2022	13.500.000,00	0,00
22/09/2022	13.500.000,00	0,00
22/03/2023	13.500.000,00	0,00
22/09/2023	13.500.000,00	0,00
22/03/2024	13.500.000,00	0,00
22/09/2024	13.500.000,00	0,00
22/03/2025	13.500.000,00	0,00
22/09/2025	13.500.000,00	0,00
22/03/2026	0,00	13.500.000,00
Totales		13.500.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 12,23	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	14.300.000,00	0,00
22/03/2014	14.300.000,00	0,00
22/09/2014	14.300.000,00	0,00
22/03/2015	14.300.000,00	0,00
22/09/2015	14.300.000,00	0,00
22/03/2016	14.300.000,00	0,00
22/09/2016	14.300.000,00	0,00
22/03/2017	14.300.000,00	0,00
22/09/2017	14.300.000,00	0,00
22/03/2018	14.300.000,00	0,00
22/09/2018	14.300.000,00	0,00
22/03/2019	14.300.000,00	0,00
22/09/2019	14.300.000,00	0,00
22/03/2020	14.300.000,00	0,00
22/09/2020	14.300.000,00	0,00
22/03/2021	14.300.000,00	0,00
22/09/2021	14.300.000,00	0,00
22/03/2022	14.300.000,00	0,00
22/09/2022	14.300.000,00	0,00
22/03/2023	14.300.000,00	0,00
22/09/2023	14.300.000,00	0,00
22/03/2024	14.300.000,00	0,00
22/09/2024	14.300.000,00	0,00
22/03/2025	14.300.000,00	0,00
22/09/2025	14.300.000,00	0,00
22/03/2026	0,00	14.300.000,00
Totales		14.300.000,00

Cifras en euros

Serie BBK I

Tasa de amortización anticipada 10%

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,82		Fecha Pago	Vida Media (años) 9,22	
	Bonos de la Serie A			Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	900.729.935,84	0,00	31/12/2013	81.000.000,00	0,00
22/03/2014	803.926.310,95	96.803.624,89	22/03/2014	81.000.000,00	0,00
22/09/2014	737.366.428,88	66.559.882,07	22/09/2014	81.000.000,00	0,00
22/03/2015	674.124.321,84	63.242.107,04	22/03/2015	81.000.000,00	0,00
22/09/2015	613.913.254,29	60.211.067,55	22/09/2015	81.000.000,00	0,00
22/03/2016	556.583.601,53	57.329.652,76	22/03/2016	81.000.000,00	0,00
22/09/2016	501.998.291,41	54.585.310,12	22/09/2016	81.000.000,00	0,00
22/03/2017	450.018.338,99	51.979.952,42	22/03/2017	81.000.000,00	0,00
22/09/2017	400.512.507,31	49.505.831,68	22/09/2017	81.000.000,00	0,00
22/03/2018	353.372.707,41	47.139.799,90	22/03/2018	81.000.000,00	0,00
22/09/2018	308.478.146,57	44.894.560,84	22/09/2018	81.000.000,00	0,00
22/03/2019	265.729.533,24	42.748.613,33	22/03/2019	81.000.000,00	0,00
22/09/2019	225.022.747,95	40.706.785,29	22/09/2019	81.000.000,00	0,00
22/03/2020	186.259.776,80	38.762.971,15	22/03/2020	81.000.000,00	0,00
22/09/2020	149.356.814,35	36.902.962,45	22/09/2020	81.000.000,00	0,00
22/03/2021	114.225.432,47	35.131.381,88	22/03/2021	81.000.000,00	0,00
22/09/2021	80.786.150,55	33.439.281,92	22/09/2021	81.000.000,00	0,00
22/03/2022	48.970.895,79	31.815.254,76	22/03/2022	81.000.000,00	0,00
22/09/2022	18.667.237,54	30.303.658,25	22/09/2022	81.000.000,00	0,00
22/03/2023	0,00	18.667.237,54	22/03/2023	0,00	81.000.000,00
Totales	900.729.935,84		Totales	81.000.000,00	

Vida Media (años) 9,22		
Bonos de la Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	13.500.000,00	0,00
22/03/2014	13.500.000,00	0,00
22/09/2014	13.500.000,00	0,00
22/03/2015	13.500.000,00	0,00
22/09/2015	13.500.000,00	0,00
22/03/2016	13.500.000,00	0,00
22/09/2016	13.500.000,00	0,00
22/03/2017	13.500.000,00	0,00
22/09/2017	13.500.000,00	0,00
22/03/2018	13.500.000,00	0,00
22/09/2018	13.500.000,00	0,00
22/03/2019	13.500.000,00	0,00
22/09/2019	13.500.000,00	0,00
22/03/2020	13.500.000,00	0,00
22/09/2020	13.500.000,00	0,00
22/03/2021	13.500.000,00	0,00
22/09/2021	13.500.000,00	0,00
22/03/2022	13.500.000,00	0,00
22/09/2022	13.500.000,00	0,00
22/03/2023	0,00	13.500.000,00
Totales		13.500.000,00

Vida Media (años) 9,22		
Bonos de la Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	14.300.000,00	0,00
22/03/2014	14.300.000,00	0,00
22/09/2014	14.300.000,00	0,00
22/03/2015	14.300.000,00	0,00
22/09/2015	14.300.000,00	0,00
22/03/2016	14.300.000,00	0,00
22/09/2016	14.300.000,00	0,00
22/03/2017	14.300.000,00	0,00
22/09/2017	14.300.000,00	0,00
22/03/2018	14.300.000,00	0,00
22/09/2018	14.300.000,00	0,00
22/03/2019	14.300.000,00	0,00
22/09/2019	14.300.000,00	0,00
22/03/2020	14.300.000,00	0,00
22/09/2020	14.300.000,00	0,00
22/03/2021	14.300.000,00	0,00
22/09/2021	14.300.000,00	0,00
22/03/2022	14.300.000,00	0,00
22/09/2022	14.300.000,00	0,00
22/03/2023	0,00	14.300.000,00
Totales		14.300.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 13,42	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	7.000.000,00	0,00
02/06/2014	7.000.000,00	0,00
02/12/2014	7.000.000,00	0,00
02/06/2015	7.000.000,00	0,00
02/12/2015	7.000.000,00	0,00
02/06/2016	7.000.000,00	0,00
02/12/2016	7.000.000,00	0,00
02/06/2017	7.000.000,00	0,00
02/12/2017	7.000.000,00	0,00
02/06/2018	7.000.000,00	0,00
02/12/2018	7.000.000,00	0,00
02/06/2019	7.000.000,00	0,00
02/12/2019	7.000.000,00	0,00
02/06/2020	7.000.000,00	0,00
02/12/2020	7.000.000,00	0,00
02/06/2021	7.000.000,00	0,00
02/12/2021	7.000.000,00	0,00
02/06/2022	7.000.000,00	0,00
02/12/2022	7.000.000,00	0,00
02/06/2023	7.000.000,00	0,00
02/12/2023	7.000.000,00	0,00
02/06/2024	7.000.000,00	0,00
02/12/2024	7.000.000,00	0,00
02/06/2025	7.000.000,00	0,00
02/12/2025	7.000.000,00	0,00
02/06/2026	7.000.000,00	0,00
02/12/2026	7.000.000,00	0,00
02/06/2027	0,00	7.000.000,00
Totales		7.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 13,42	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	7.000.000,00	0,00
02/06/2014	7.000.000,00	0,00
02/12/2014	7.000.000,00	0,00
02/06/2015	7.000.000,00	0,00
02/12/2015	7.000.000,00	0,00
02/06/2016	7.000.000,00	0,00
02/12/2016	7.000.000,00	0,00
02/06/2017	7.000.000,00	0,00
02/12/2017	7.000.000,00	0,00
02/06/2018	7.000.000,00	0,00
02/12/2018	7.000.000,00	0,00
02/06/2019	7.000.000,00	0,00
02/12/2019	7.000.000,00	0,00
02/06/2020	7.000.000,00	0,00
02/12/2020	7.000.000,00	0,00
02/06/2021	7.000.000,00	0,00
02/12/2021	7.000.000,00	0,00
02/06/2022	7.000.000,00	0,00
02/12/2022	7.000.000,00	0,00
02/06/2023	7.000.000,00	0,00
02/12/2023	7.000.000,00	0,00
02/06/2024	7.000.000,00	0,00
02/12/2024	7.000.000,00	0,00
02/06/2025	7.000.000,00	0,00
02/12/2025	7.000.000,00	0,00
02/06/2026	7.000.000,00	0,00
02/12/2026	7.000.000,00	0,00
02/06/2027	0,00	7.000.000,00
Totales		7.000.000,00

Cifras en euros

Serie BBK II

Tasa de amortización anticipada 5%

		Vida Media (años) 5,91				Vida Media (años) 4,47	
		Bonos de la Serie A				Bonos de la Serie B	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado	Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		
31/12/2013	604.247.498,40	0,00	31/12/2013	30.500.000,00	0,00		
02/06/2014	567.737.356,09	36.510.142,31	02/06/2014	28.128.201,62	2.371.798,38		
02/12/2014	538.433.526,39	29.303.829,70	02/12/2014	26.224.544,95	1.903.656,67		
02/06/2015	509.603.492,44	28.830.033,95	02/06/2015	24.351.667,34	1.872.877,61		
02/12/2015	481.560.657,02	28.042.835,42	02/12/2015	22.529.928,30	1.821.739,04		
02/06/2016	453.978.815,18	27.581.841,84	02/06/2016	20.738.136,66	1.791.791,64		
02/12/2016	427.215.909,04	26.762.906,14	02/12/2016	18.999.545,31	1.738.591,35		
02/06/2017	400.888.902,79	26.327.006,25	02/06/2017	17.289.271,21	1.710.274,10		
02/12/2017	375.327.577,39	25.561.325,39	02/12/2017	15.628.737,83	1.660.533,39		
02/06/2018	350.198.314,98	25.129.262,41	02/06/2018	13.996.272,43	1.632.465,40		
02/12/2018	325.838.801,87	24.359.513,11	02/12/2018	12.413.812,05	1.582.460,38		
02/06/2019	301.896.195,84	23.942.606,04	02/06/2019	10.858.435,08	1.555.376,96		
02/12/2019	278.724.280,85	23.171.914,99	02/12/2019	9.353.124,31	1.505.310,77		
02/06/2020	255.965.241,78	22.759.039,06	02/06/2020	7.874.635,09	1.478.489,23		
02/12/2020	233.984.773,40	21.980.468,39	02/12/2020	6.446.723,93	1.427.911,15		
02/06/2021	212.396.519,95	21.588.253,45	02/06/2021	5.044.292,13	1.402.431,80		
02/12/2021	191.542.706,31	20.853.813,63	02/12/2021	3.689.571,55	1.354.720,59		
02/06/2022	171.057.431,41	20.485.274,90	02/06/2022	2.358.792,24	1.330.779,31		
02/12/2022	151.322.944,89	19.734.486,52	02/12/2022	1.076.786,19	1.282.006,05		
02/06/2023	131.887.897,45	19.435.047,44	02/06/2023	0,00	1.076.786,19		
02/12/2023	112.207.789,08	19.680.108,37	02/12/2023	0,00	0,00		
02/06/2024	93.001.465,53	19.206.323,55	02/06/2024	0,00	0,00		
02/12/2024	74.718.442,67	18.283.022,86	02/12/2024	0,00	0,00		
02/06/2025	0,00	74.718.442,67	02/06/2025	0,00	0,00		
Totales	604.247.498,40		Totales	30.500.000,00			

		Vida Media (años) 11,42				Vida Media (años) 11,42	
		Bonos de la Serie C				Bonos de la Serie D	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado	
31/12/2013	7.000.000,00	0,00		31/12/2013	7.000.000,00	0,00	
02/06/2014	7.000.000,00	0,00		02/06/2014	7.000.000,00	0,00	
02/12/2014	7.000.000,00	0,00		02/12/2014	7.000.000,00	0,00	
02/06/2015	7.000.000,00	0,00		02/06/2015	7.000.000,00	0,00	
02/12/2015	7.000.000,00	0,00		02/12/2015	7.000.000,00	0,00	
02/06/2016	7.000.000,00	0,00		02/06/2016	7.000.000,00	0,00	
02/12/2016	7.000.000,00	0,00		02/12/2016	7.000.000,00	0,00	
02/06/2017	7.000.000,00	0,00		02/06/2017	7.000.000,00	0,00	
02/12/2017	7.000.000,00	0,00		02/12/2017	7.000.000,00	0,00	
02/06/2018	7.000.000,00	0,00		02/06/2018	7.000.000,00	0,00	
02/12/2018	7.000.000,00	0,00		02/12/2018	7.000.000,00	0,00	
02/06/2019	7.000.000,00	0,00		02/06/2019	7.000.000,00	0,00	
02/12/2019	7.000.000,00	0,00		02/12/2019	7.000.000,00	0,00	
02/06/2020	7.000.000,00	0,00		02/06/2020	7.000.000,00	0,00	
02/12/2020	7.000.000,00	0,00		02/12/2020	7.000.000,00	0,00	
02/06/2021	7.000.000,00	0,00		02/06/2021	7.000.000,00	0,00	
02/12/2021	7.000.000,00	0,00		02/12/2021	7.000.000,00	0,00	
02/06/2022	7.000.000,00	0,00		02/06/2022	7.000.000,00	0,00	
02/12/2022	7.000.000,00	0,00		02/12/2022	7.000.000,00	0,00	
02/06/2023	7.000.000,00	0,00		02/06/2023	7.000.000,00	0,00	
02/12/2023	7.000.000,00	0,00		02/12/2023	7.000.000,00	0,00	
02/06/2024	7.000.000,00	0,00		02/06/2024	7.000.000,00	0,00	
02/12/2024	7.000.000,00	0,00		02/12/2024	7.000.000,00	0,00	
02/06/2025	0,00	7.000.000,00		02/06/2025	0,00	7.000.000,00	
Totales		7.000.000,00		Totales		7.000.000,00	

Cifras en euros

Serie BBK II

Tasa de amortización anticipada 10%

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,30	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	604.247.498,40	0,00
02/06/2014	552.940.967,89	51.306.530,51
02/12/2014	510.073.585,04	42.867.382,85
02/06/2015	469.082.720,05	40.990.864,99
02/12/2015	430.206.360,51	38.876.359,55
02/06/2016	393.032.685,59	37.173.674,92
02/12/2016	357.846.034,82	35.186.650,77
02/06/2017	324.184.660,29	33.661.374,53
02/12/2017	292.312.949,01	31.871.711,28
02/06/2018	261.827.091,56	30.485.857,45
02/12/2018	233.006.260,65	28.820.830,91
02/06/2019	205.433.751,82	27.572.508,84
02/12/2019	179.411.321,95	26.022.429,87
02/06/2020	154.523.062,75	24.888.259,20
02/12/2020	130.850.526,65	23.672.536,10
02/06/2021	106.973.205,63	23.877.321,02
02/12/2021	84.496.622,67	22.476.582,96
02/06/2022	0,00	84.496.622,67
Totales		604.247.498,40

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,20	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	30.500.000,00	0,00
02/06/2014	27.166.987,90	3.333.012,10
02/12/2014	24.382.205,84	2.784.782,06
02/06/2015	21.719.327,50	2.662.878,34
02/12/2015	19.193.813,19	2.525.514,30
02/06/2016	16.778.909,92	2.414.903,27
02/12/2016	14.493.089,16	2.285.820,76
02/06/2017	12.306.354,50	2.186.734,66
02/12/2017	10.235.881,24	2.070.473,26
02/06/2018	8.255.436,83	1.980.444,41
02/12/2018	6.383.157,08	1.872.279,75
02/06/2019	4.591.971,73	1.791.185,34
02/12/2019	2.901.483,74	1.690.487,99
02/06/2020	1.284.674,57	1.616.809,17
02/12/2020	0,00	1.284.674,57
02/06/2021	0,00	0,00
02/12/2021	0,00	0,00
02/06/2022	0,00	0,00
Totales		30.500.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 8,42	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	7.000.000,00	0,00
02/06/2014	7.000.000,00	0,00
02/12/2014	7.000.000,00	0,00
02/06/2015	7.000.000,00	0,00
02/12/2015	7.000.000,00	0,00
02/06/2016	7.000.000,00	0,00
02/12/2016	7.000.000,00	0,00
02/06/2017	7.000.000,00	0,00
02/12/2017	7.000.000,00	0,00
02/06/2018	7.000.000,00	0,00
02/12/2018	7.000.000,00	0,00
02/06/2019	7.000.000,00	0,00
02/12/2019	7.000.000,00	0,00
02/06/2020	7.000.000,00	0,00
02/12/2020	7.000.000,00	0,00
02/06/2021	7.000.000,00	0,00
02/12/2021	7.000.000,00	0,00
02/06/2022	0,00	7.000.000,00
Totales		7.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 8,42	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	7.000.000,00	0,00
02/06/2014	7.000.000,00	0,00
02/12/2014	7.000.000,00	0,00
02/06/2015	7.000.000,00	0,00
02/12/2015	7.000.000,00	0,00
02/06/2016	7.000.000,00	0,00
02/12/2016	7.000.000,00	0,00
02/06/2017	7.000.000,00	0,00
02/12/2017	7.000.000,00	0,00
02/06/2018	7.000.000,00	0,00
02/12/2018	7.000.000,00	0,00
02/06/2019	7.000.000,00	0,00
02/12/2019	7.000.000,00	0,00
02/06/2020	7.000.000,00	0,00
02/12/2020	7.000.000,00	0,00
02/06/2021	7.000.000,00	0,00
02/12/2021	7.000.000,00	0,00
02/06/2022	0,00	7.000.000,00
Totales		7.000.000,00

Cifras en euros

Serie BBK II

Tasa de amortización anticipada 20%

Fecha Pago	Vida Media (años) 2,84	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	604.247.498,40	0,00
02/06/2014	523.784.078,80	80.463.419,60
02/12/2014	455.996.837,17	67.787.241,63
02/06/2015	394.656.712,37	61.340.124,80
02/12/2015	339.508.964,61	55.147.747,76
02/06/2016	289.633.837,99	49.875.126,62
02/12/2016	244.874.008,70	44.759.829,29
02/06/2017	204.355.922,63	40.518.086,07
02/12/2017	167.995.978,94	36.359.943,69
02/06/2018	135.064.317,12	32.931.661,82
02/12/2018	103.670.811,80	31.393.505,32
02/06/2019	75.193.099,71	28.477.712,09
02/12/2019	0,00	75.193.099,71
Totales		604.247.498,40

Fecha Pago	Vida Media (años) 2,06	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	30.500.000,00	0,00
02/06/2014	25.272.876,89	5.227.123,11
02/12/2014	20.869.232,87	4.403.644,02
02/06/2015	16.884.411,13	3.984.821,74
02/12/2015	13.301.863,09	3.582.548,04
02/06/2016	10.061.838,89	3.240.024,20
02/12/2016	7.154.118,35	2.907.720,54
02/06/2017	4.521.953,01	2.632.165,34
02/12/2017	2.159.911,94	2.362.041,07
02/06/2018	20.581,41	2.139.330,53
02/12/2018	0,00	20.581,41
02/06/2019	0,00	0,00
02/12/2019	0,00	0,00
Totales		30.500.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 5,92	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	7.000.000,00	0,00
02/06/2014	7.000.000,00	0,00
02/12/2014	7.000.000,00	0,00
02/06/2015	7.000.000,00	0,00
02/12/2015	7.000.000,00	0,00
02/06/2016	7.000.000,00	0,00
02/12/2016	7.000.000,00	0,00
02/06/2017	7.000.000,00	0,00
02/12/2017	7.000.000,00	0,00
02/06/2018	7.000.000,00	0,00
02/12/2018	7.000.000,00	0,00
02/06/2019	7.000.000,00	0,00
02/12/2019	0,00	7.000.000,00
Totales		7.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 5,92	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	7.000.000,00	0,00
02/06/2014	7.000.000,00	0,00
02/12/2014	7.000.000,00	0,00
02/06/2015	7.000.000,00	0,00
02/12/2015	7.000.000,00	0,00
02/06/2016	7.000.000,00	0,00
02/12/2016	7.000.000,00	0,00
02/06/2017	7.000.000,00	0,00
02/12/2017	7.000.000,00	0,00
02/06/2018	7.000.000,00	0,00
02/12/2018	7.000.000,00	0,00
02/06/2019	7.000.000,00	0,00
02/12/2019	0,00	7.000.000,00
Totales		7.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 11,76	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
16/11/2030	34.464.711,30	2.119.079,69
16/05/2031	32.375.150,87	2.089.560,43
16/11/2031	30.297.713,37	2.077.437,50
16/05/2032	28.233.724,67	2.063.988,70
16/11/2032	26.191.058,10	2.042.666,56
16/05/2033	24.218.515,47	1.972.542,63
16/11/2033	22.315.502,57	1.903.012,89
16/05/2034	20.475.284,40	1.840.218,18
16/11/2034	18.723.217,39	1.752.067,01
16/05/2035	17.038.358,31	1.684.859,08
16/11/2035	15.427.843,39	1.610.514,92
16/05/2036	13.885.247,08	1.542.596,31
16/11/2036	0,00	13.885.247,08
Totales		119.366.871,23

Fecha Pago	Vida Media (años) 16,35	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
16/11/2030	5.759.354,94	354.116,77
16/05/2031	5.410.171,10	349.183,84
16/11/2031	5.063.013,11	347.157,99
16/05/2032	4.718.102,53	344.910,58
16/11/2032	4.376.755,07	341.347,46
16/05/2033	4.047.125,93	329.629,14
16/11/2033	3.729.115,81	318.010,11
16/05/2034	3.421.599,25	307.516,57
16/11/2034	3.128.813,52	292.785,73
16/05/2035	2.847.258,82	281.554,70
16/11/2035	2.578.127,68	269.131,14
16/05/2036	2.320.346,33	257.781,35
16/11/2036	0,00	2.320.346,33
Totales		12.600.000,00

	Vida Media (años) 16,35	
	Bonos de la Serie C	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
Totales		8.200.000,00

	Vida Media (años) 16,35	
	Bonos de la Serie D	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
Totales		3.800.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Vital Kutxa I

Tasa de amortización anticipada 5%

Vida Media (años) 6,45			Vida Media (años) 9,12		
Fecha Pago	Bonos de la Serie A		Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	119.366.871,23	0,00	31/12/2013	12.600.000,00	0,00
16/05/2014	111.742.306,38	7.624.564,85	16/05/2014	12.600.000,00	0,00
16/11/2014	105.658.019,99	6.084.286,39	16/11/2014	12.600.000,00	0,00
16/05/2015	99.711.933,79	5.946.086,20	16/05/2015	12.600.000,00	0,00
16/11/2015	93.898.173,64	5.813.760,15	16/11/2015	12.600.000,00	0,00
16/05/2016	88.213.354,71	5.684.818,93	16/05/2016	12.600.000,00	0,00
16/11/2016	82.655.967,67	5.557.387,04	16/11/2016	12.600.000,00	0,00
16/05/2017	77.226.625,30	5.429.342,37	16/05/2017	12.600.000,00	0,00
16/11/2017	72.773.372,63	4.453.252,67	16/11/2017	12.161.067,57	438.932,43
16/05/2018	68.857.001,90	3.916.370,73	16/05/2018	11.506.607,74	654.459,83
16/11/2018	65.025.916,64	3.831.085,26	16/11/2018	10.866.399,86	640.207,88
16/05/2019	61.277.925,45	3.747.991,18	16/05/2019	10.240.077,73	626.322,13
16/11/2019	57.611.218,48	3.666.706,97	16/11/2019	9.627.338,90	612.738,83
16/05/2020	54.026.279,48	3.584.939,00	16/05/2020	9.028.264,21	599.074,69
16/11/2020	50.522.441,15	3.503.838,33	16/11/2020	8.442.742,16	585.522,06
16/05/2021	47.101.923,81	3.420.517,34	16/05/2021	7.871.143,77	571.598,39
16/11/2021	43.754.383,29	3.347.540,52	16/11/2021	7.311.740,44	559.403,32
16/05/2022	40.478.973,21	3.275.410,08	16/05/2022	6.764.390,75	547.349,70
16/11/2022	37.283.919,49	3.195.053,72	16/11/2022	6.230.469,30	533.921,44
16/05/2023	34.160.528,88	3.123.390,61	16/05/2023	5.708.523,39	521.945,91
16/11/2023	31.110.316,11	3.050.212,77	16/11/2023	5.198.806,14	509.717,25
16/05/2024	28.130.190,89	2.980.125,22	16/05/2024	4.700.801,13	498.005,01
16/11/2024	25.219.789,74	2.910.401,15	16/11/2024	4.214.447,62	486.353,51
16/05/2025	22.372.001,90	2.847.787,84	16/05/2025	3.738.557,35	475.890,28
16/11/2025	19.594.205,71	2.777.796,18	16/11/2025	3.274.363,29	464.194,06
16/05/2026	16.885.772,48	2.708.433,24	16/05/2026	2.821.760,39	452.602,90
16/11/2026	14.243.611,27	2.642.161,21	16/11/2026	2.380.232,12	441.528,27
16/05/2027	0,00	14.243.611,27	16/05/2027	0,00	2.380.232,12
Totales		119.366.871,23	Totales		12.600.000,00

Vida Media (años) 9,12		
Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	8.200.000,00	0,00
16/05/2014	8.200.000,00	0,00
16/11/2014	8.200.000,00	0,00
16/05/2015	8.200.000,00	0,00
16/11/2015	8.200.000,00	0,00
16/05/2016	8.200.000,00	0,00
16/11/2016	8.200.000,00	0,00
16/05/2017	8.200.000,00	0,00
16/11/2017	7.914.345,56	285.654,44
16/05/2018	7.488.427,26	425.918,30
16/11/2018	7.071.784,04	416.643,23
16/05/2019	6.664.177,57	407.606,47
16/11/2019	6.265.411,03	398.766,54
16/05/2020	5.875.537,03	389.874,00
16/11/2020	5.494.482,99	381.054,04
16/05/2021	5.122.490,39	371.992,60
16/11/2021	4.758.434,26	364.056,13
16/05/2022	4.402.222,55	356.211,71
16/11/2022	4.054.749,86	347.472,69
16/05/2023	3.715.070,78	339.679,08
16/11/2023	3.383.350,03	331.720,75
16/05/2024	3.059.251,53	324.098,50
16/11/2024	2.742.735,75	316.515,78
16/05/2025	2.433.029,38	309.706,37
16/11/2025	2.130.934,84	302.094,55
16/05/2026	1.836.383,74	294.551,09
16/11/2026	1.549.039,95	287.343,79
16/05/2027	0,00	1.549.039,95
Totales		8.200.000,00

Vida Media (años) 9,12		
Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.800.000,00	0,00
16/05/2014	3.800.000,00	0,00
16/11/2014	3.800.000,00	0,00
16/05/2015	3.800.000,00	0,00
16/11/2015	3.800.000,00	0,00
16/05/2016	3.800.000,00	0,00
16/11/2016	3.800.000,00	0,00
16/05/2017	3.800.000,00	0,00
16/11/2017	3.667.623,55	132.376,45
16/05/2018	3.470.246,78	197.376,77
16/11/2018	3.277.168,21	193.078,57
16/05/2019	3.088.277,41	188.890,80
16/11/2019	2.903.483,16	184.794,25
16/05/2020	2.722.809,84	180.673,32
16/11/2020	2.546.223,82	176.586,02
16/05/2021	2.373.837,01	172.386,82
16/11/2021	2.205.128,07	168.708,94
16/05/2022	2.040.054,35	165.073,72
16/11/2022	1.879.030,43	161.023,93
16/05/2023	1.721.618,17	157.412,26
16/11/2023	1.567.893,92	153.724,25
16/05/2024	1.417.701,93	150.191,99
16/11/2024	1.271.023,89	146.678,04
16/05/2025	1.127.501,42	143.522,46
16/11/2025	987.506,39	139.995,03
16/05/2026	851.007,10	136.499,29
16/11/2026	717.847,78	133.159,32
16/05/2027	0,00	717.847,78
Totales		3.800.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Vital Kutxa I

Tasa de amortización anticipada 10%

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,54	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	119.366.871,23	0,00
16/05/2014	108.223.210,47	11.143.660,76
16/11/2014	98.924.239,44	9.298.971,03
16/05/2015	90.073.661,24	8.850.578,20
16/11/2015	81.647.672,41	8.425.988,83
16/05/2016	74.061.731,02	7.585.941,39
16/11/2016	68.303.052,05	5.758.678,97
16/05/2017	62.823.120,45	5.479.931,60
16/11/2017	57.603.749,96	5.219.370,50
16/05/2018	52.631.926,20	4.971.823,76
16/11/2018	47.895.267,99	4.736.658,21
16/05/2019	43.382.009,26	4.513.258,73
16/11/2019	39.081.296,14	4.300.713,12
16/05/2020	34.985.063,16	4.096.232,98
16/11/2020	31.084.507,13	3.900.556,03
16/05/2021	27.374.133,60	3.710.373,54
16/11/2021	23.836.212,28	3.537.921,32
16/05/2022	20.463.134,32	3.373.077,96
16/11/2022	17.256.721,21	3.206.413,12
16/05/2023	14.201.989,87	3.054.731,34
16/11/2023	0,00	14.201.989,87
Totales		119.366.871,23

Fecha Pago	Vida Media (años) 6,45	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.600.000,00	0,00
16/05/2014	12.600.000,00	0,00
16/11/2014	12.600.000,00	0,00
16/05/2015	12.600.000,00	0,00
16/11/2015	12.600.000,00	0,00
16/05/2016	12.376.363,54	223.636,46
16/11/2016	11.414.037,88	962.325,66
16/05/2017	10.498.293,34	915.744,54
16/11/2017	9.626.090,84	872.202,50
16/05/2018	8.795.255,57	830.835,27
16/11/2018	8.003.718,52	791.537,05
16/05/2019	7.249.513,48	754.205,04
16/11/2019	6.530.826,68	718.686,81
16/05/2020	5.846.310,29	684.516,39
16/11/2020	5.194.493,23	651.817,05
16/05/2021	4.574.457,34	620.035,90
16/11/2021	3.983.239,72	591.217,62
16/05/2022	3.419.568,87	563.670,85
16/11/2022	2.883.749,17	535.819,70
16/05/2023	2.373.276,82	510.472,35
16/11/2023	0,00	2.373.276,82
Totales		12.600.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 6,45	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	8.200.000,00	0,00
16/05/2014	8.200.000,00	0,00
16/11/2014	8.200.000,00	0,00
16/05/2015	8.200.000,00	0,00
16/11/2015	8.200.000,00	0,00
16/05/2016	8.054.458,81	145.541,19
16/11/2016	7.428.183,38	626.275,43
16/05/2017	6.832.222,65	595.960,73
16/11/2017	6.264.598,80	567.623,85
16/05/2018	5.723.896,48	540.702,32
16/11/2018	5.208.769,20	515.127,28
16/05/2019	4.717.937,35	490.831,85
16/11/2019	4.250.220,53	467.716,81
16/05/2020	3.804.741,62	445.478,92
16/11/2020	3.380.543,22	424.198,40
16/05/2021	2.977.027,79	403.515,42
16/11/2021	2.592.267,12	384.760,67
16/05/2022	2.225.433,71	366.833,41
16/11/2022	1.876.725,65	348.708,06
16/05/2023	1.544.513,49	332.212,16
16/11/2023	0,00	1.544.513,49
Totales		8.200.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 6,45	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.800.000,00	0,00
16/05/2014	3.800.000,00	0,00
16/11/2014	3.800.000,00	0,00
16/05/2015	3.800.000,00	0,00
16/11/2015	3.800.000,00	0,00
16/05/2016	3.732.554,08	67.445,92
16/11/2016	3.442.328,88	290.225,20
16/05/2017	3.166.151,96	276.176,92
16/11/2017	2.903.106,76	263.045,20
16/05/2018	2.652.537,39	250.569,37
16/11/2018	2.413.819,87	238.717,52
16/05/2019	2.186.361,21	227.458,66
16/11/2019	1.969.614,39	216.746,82
16/05/2020	1.763.172,94	206.441,45
16/11/2020	1.566.593,20	196.579,75
16/05/2021	1.379.598,24	186.994,95
16/11/2021	1.201.294,52	178.303,73
16/05/2022	1.031.298,55	169.995,97
16/11/2022	869.702,13	161.596,42
16/05/2023	715.750,15	153.951,98
16/11/2023	0,00	715.750,15
Totales		3.800.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Vital Kutxa I

Tasa de amortización anticipada 15%

	Vida Media (años) 3,51	
	Bonos de la Serie A	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	119.366.871,23	0,00
16/05/2014	104.733.099,53	14.633.771,70
16/11/2014	92.394.682,08	12.338.417,45
16/05/2015	80.959.052,48	11.435.629,60
16/11/2015	71.600.384,07	9.358.668,41
16/05/2016	64.193.619,84	7.406.764,23
16/11/2016	57.328.931,18	6.864.688,66
16/05/2017	50.968.729,67	6.360.201,50
16/11/2017	45.071.055,40	5.897.674,27
16/05/2018	39.601.345,71	5.469.709,70
16/11/2018	34.527.602,62	5.073.743,09
16/05/2019	29.820.214,77	4.707.387,85
16/11/2019	25.452.106,94	4.368.107,83
16/05/2020	21.400.472,45	4.051.634,49
16/11/2020	17.643.067,44	3.757.405,01
16/05/2021	14.162.178,37	3.480.889,08
16/11/2021	0,00	14.162.178,37
Totales		119.366.871,23

	Vida Media (años) 5,00	
	Bonos de la Serie B	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.600.000,00	0,00
16/05/2014	12.600.000,00	0,00
16/11/2014	12.600.000,00	0,00
16/05/2015	12.600.000,00	0,00
16/11/2015	11.965.050,92	634.949,08
16/05/2016	10.727.315,78	1.237.735,14
16/11/2016	9.580.166,22	1.147.149,56
16/05/2017	8.517.320,87	1.062.845,34
16/11/2017	7.531.767,88	985.552,99
16/05/2018	6.617.731,51	914.036,37
16/11/2018	5.769.864,63	847.866,88
16/05/2019	4.983.218,91	786.645,71
16/11/2019	4.253.269,86	729.949,05
16/05/2020	3.576.206,27	677.063,59
16/11/2020	2.948.311,00	627.895,27
16/05/2021	2.366.623,97	581.687,03
16/11/2021	0,00	2.366.623,97
Totales		12.600.000,00

	Vida Media (años) 5,00	
	Bonos de la Serie C	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	8.200.000,00	0,00
16/05/2014	8.200.000,00	0,00
16/11/2014	8.200.000,00	0,00
16/05/2015	8.200.000,00	0,00
16/11/2015	7.786.779,17	413.220,83
16/05/2016	6.981.269,00	805.510,17
16/11/2016	6.234.711,35	746.557,65
16/05/2017	5.543.018,35	691.693,00
16/11/2017	4.901.626,72	641.391,63
16/05/2018	4.306.777,65	594.849,06
16/11/2018	3.754.991,27	551.786,38
16/05/2019	3.243.047,23	511.944,04
16/11/2019	2.768.001,02	475.046,21
16/05/2020	2.327.372,34	440.628,68
16/11/2020	1.918.742,08	408.630,25
16/05/2021	1.540.183,85	378.558,23
16/11/2021	0,00	1.540.183,85
Totales		8.200.000,00

	Vida Media (años) 5,00	
	Bonos de la Serie D	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.800.000,00	0,00
16/05/2014	3.800.000,00	0,00
16/11/2014	3.800.000,00	0,00
16/05/2015	3.800.000,00	0,00
16/11/2015	3.608.507,42	191.492,58
16/05/2016	3.235.222,22	373.285,20
16/11/2016	2.889.256,48	345.965,74
16/05/2017	2.568.715,82	320.540,66
16/11/2017	2.271.485,55	297.230,27
16/05/2018	1.995.823,79	275.661,76
16/11/2018	1.740.117,90	255.705,89
16/05/2019	1.502.875,55	237.242,36
16/11/2019	1.282.732,18	220.143,37
16/05/2020	1.078.538,40	204.193,78
16/11/2020	889.173,16	189.365,24
16/05/2021	713.743,74	175.429,42
16/11/2021	0,00	713.743,74
Totales		3.800.000,00

	Vida Media (años) 11,24	
	Bonos de la Serie A	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
16/11/2029	14.805.047,80	692.907,40
16/05/2030	14.131.216,30	673.831,50
16/11/2030	13.472.249,57	658.966,73
16/05/2031	12.843.482,63	628.766,94
16/11/2031	12.241.422,81	602.059,82
16/05/2032	11.659.265,78	582.157,03
16/11/2032	11.090.525,12	568.740,66
16/05/2033	10.538.439,31	552.085,81
16/11/2033	9.999.971,60	538.467,72
16/05/2034	9.490.464,28	509.507,31
16/11/2034	9.001.517,97	488.946,32
16/05/2035	8.530.923,33	470.594,64
16/11/2035	0,00	8.530.923,33
Totales		47.974.535,58

	Vida Media (años) 12,48	
	Bonos de la Serie B	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
16/11/2029	2.552.140,48	119.445,55
16/05/2030	2.435.983,30	116.157,18
16/11/2030	2.322.388,55	113.594,75
16/05/2031	2.213.999,74	108.388,81
16/11/2031	2.110.214,78	103.784,96
16/05/2032	2.009.860,73	100.354,05
16/11/2032	1.911.819,43	98.041,29
16/05/2033	1.816.649,15	95.170,28
16/11/2033	1.723.826,40	92.822,75
16/05/2034	1.635.995,94	87.830,47
16/11/2034	1.551.709,84	84.286,10
16/05/2035	1.470.587,27	81.122,58
16/11/2035	0,00	1.470.587,27
Totales		7.400.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 7,63	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.100.000,00	0,00
16/05/2014	3.100.000,00	0,00
16/11/2014	3.043.231,76	56.768,24
16/05/2015	2.908.621,15	134.610,61
16/11/2015	2.777.362,02	131.259,13
16/05/2016	2.648.700,91	128.661,12
16/11/2016	2.522.732,55	125.968,36
16/05/2017	2.399.717,04	123.015,51
16/11/2017	2.278.589,97	121.127,07
16/05/2018	2.159.886,14	118.703,83
16/11/2018	2.044.097,82	115.788,32
16/05/2019	1.930.441,53	113.656,29
16/11/2019	1.818.717,19	111.724,35
16/05/2020	1.710.197,62	108.519,56
16/11/2020	1.604.680,75	105.516,87
16/05/2021	1.502.726,09	101.954,66
16/11/2021	1.403.326,60	99.399,49
16/05/2022	1.306.452,39	96.874,22
16/11/2022	1.211.957,18	94.495,20
16/05/2023	1.119.725,63	92.231,56
16/11/2023	1.030.326,36	89.399,26
16/05/2024	943.883,59	86.442,77
16/11/2024	860.076,58	83.807,01
16/05/2025	779.469,72	80.606,86
16/11/2025	702.044,94	77.424,78
16/05/2026	627.486,43	74.558,51
16/11/2026	556.320,67	71.165,76
16/05/2027	0,00	556.320,67
Totales		3.100.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 7,63	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	1.100.000,00	0,00
16/05/2014	1.100.000,00	0,00
16/11/2014	1.080.374,02	19.625,98
16/05/2015	1.032.586,07	47.787,95
16/11/2015	985.987,92	46.598,14
16/05/2016	940.312,10	45.675,83
16/11/2016	895.592,22	44.719,87
16/05/2017	851.920,64	43.671,59
16/11/2017	808.919,46	43.001,18
16/05/2018	766.778,56	42.140,90
16/11/2018	725.672,69	41.105,87
16/05/2019	685.323,71	40.348,98
16/11/2019	645.660,58	39.663,13
16/05/2020	607.135,18	38.525,40
16/11/2020	569.675,77	37.459,42
16/05/2021	533.480,97	36.194,80
16/11/2021	498.193,28	35.287,69
16/05/2022	463.802,08	34.391,20
16/11/2022	430.255,45	33.546,63
16/05/2023	397.512,44	32.743,01
16/11/2023	365.774,91	31.737,52
16/05/2024	335.086,97	30.687,94
16/11/2024	305.334,74	29.752,23
16/05/2025	276.718,60	28.616,14
16/11/2025	249.232,12	27.486,48
16/05/2026	222.763,20	26.468,93
16/11/2026	197.498,73	25.264,47
16/05/2027	0,00	197.498,73
Totales		1.100.000,00

Cifras en euros

Serie Sa Nostra I

Tasa de amortización anticipada 5%

	Vida Media (años) 5,95			Vida Media (años) 6,59	
	Bonos de la Serie A			Bonos de la Serie B	
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado	Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	47.974.535,58	0,00	31/12/2013	7.400.000,00	0,00
16/05/2014	43.866.995,61	4.107.539,97	16/05/2014	7.400.000,00	0,00
16/11/2014	41.453.785,54	2.413.210,07	16/11/2014	7.145.933,30	254.066,70
16/05/2015	39.299.061,67	2.154.723,87	16/05/2015	6.774.495,26	371.438,05
16/11/2015	37.211.637,75	2.087.423,92	16/11/2015	6.414.658,59	359.836,67
16/05/2016	35.180.229,56	2.031.408,20	16/05/2016	6.064.478,09	350.180,50
16/11/2016	33.205.383,82	1.974.845,74	16/11/2016	5.724.048,00	340.430,09
16/05/2017	31.289.944,73	1.915.439,09	16/05/2017	5.393.858,61	330.189,39
16/11/2017	29.418.424,90	1.871.519,83	16/11/2017	5.071.240,17	322.618,45
16/05/2018	27.597.587,63	1.820.837,27	16/05/2018	4.757.358,54	313.881,63
16/11/2018	25.833.570,57	1.764.017,06	16/11/2018	4.453.271,76	304.086,78
16/05/2019	24.114.828,46	1.718.742,11	16/05/2019	4.156.989,61	296.282,14
16/11/2019	22.437.983,15	1.676.845,32	16/11/2019	3.867.929,77	289.059,84
16/05/2020	20.820.070,22	1.617.912,92	16/05/2020	3.589.028,87	278.900,89
16/11/2020	19.257.606,13	1.562.464,10	16/11/2020	3.319.686,42	269.342,45
16/05/2021	17.757.680,76	1.499.925,37	16/05/2021	3.061.124,59	258.561,83
16/11/2021	16.305.670,86	1.452.009,90	16/11/2021	2.810.822,58	250.302,01
16/05/2022	14.900.589,87	1.405.080,99	16/05/2022	2.568.610,32	242.212,26
16/11/2022	13.539.859,47	1.360.730,40	16/11/2022	2.334.043,36	234.566,97
16/05/2023	12.221.357,34	1.318.502,13	16/05/2023	2.106.755,83	227.287,52
16/11/2023	10.952.449,09	1.268.908,25	16/11/2023	1.888.017,46	218.738,38
16/05/2024	9.734.307,00	1.218.142,09	16/05/2024	1.678.030,31	209.987,15
16/11/2024	8.561.948,33	1.172.358,67	16/11/2024	1.475.935,45	202.094,86
16/05/2025	0,00	8.561.948,33	16/05/2025	0,00	1.475.935,45
Totales		47.974.535,58	Totales		7.400.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 6,60	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.100.000,00	0,00
16/05/2014	3.100.000,00	0,00
16/11/2014	2.996.341,97	103.658,03
16/05/2015	2.840.595,29	155.746,68
16/11/2015	2.689.713,15	150.882,14
16/05/2016	2.542.879,91	146.833,24
16/11/2016	2.400.135,09	142.744,82
16/05/2017	2.261.684,27	138.450,82
16/11/2017	2.126.408,00	135.276,27
16/05/2018	1.994.795,14	131.612,86
16/11/2018	1.867.289,34	127.505,81
16/05/2019	1.743.056,07	124.233,26
16/11/2019	1.621.851,17	121.204,90
16/05/2020	1.504.905,99	116.945,18
16/11/2020	1.391.968,74	112.937,25
16/05/2021	1.283.551,87	108.416,86
16/11/2021	1.178.598,41	104.953,46
16/05/2022	1.077.037,05	101.561,37
16/11/2022	978.681,41	98.355,64
16/05/2023	883.378,09	95.303,32
16/11/2023	791.659,49	91.718,60
16/05/2024	703.610,35	88.049,14
16/11/2024	618.870,50	84.739,85
16/05/2025	0,00	618.870,50
Totales		3.100.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 6,60	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	1.100.000,00	0,00
16/05/2014	1.100.000,00	0,00
16/11/2014	1.063.727,73	36.272,27
16/05/2015	1.008.436,29	55.291,44
16/11/2015	954.871,80	53.564,49
16/05/2016	902.744,71	52.127,09
16/11/2016	852.069,05	50.675,67
16/05/2017	802.917,79	49.151,26
16/11/2017	754.893,53	48.024,26
16/05/2018	708.169,80	46.723,72
16/11/2018	662.904,12	45.265,68
16/05/2019	618.800,22	44.103,90
16/11/2019	575.771,42	43.028,81
16/05/2020	534.254,85	41.516,57
16/11/2020	494.161,13	40.093,72
16/05/2021	455.672,19	38.488,94
16/11/2021	418.412,79	37.259,40
16/05/2022	382.357,62	36.055,18
16/11/2022	347.440,50	34.917,12
16/05/2023	313.606,98	33.833,51
16/11/2023	281.046,08	32.560,91
16/05/2024	249.787,86	31.258,22
16/11/2024	219.704,47	30.083,39
16/05/2025	0,00	219.704,47
Totales		1.100.000,00

Cifras en euros

Serie Sa Nostra I

Tasa de amortización anticipada 10%

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,24	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	47.974.535,58	0,00
16/05/2014	42.529.542,01	5.444.993,57
16/11/2014	39.287.845,87	3.241.696,14
16/05/2015	36.207.424,45	3.080.421,41
16/11/2015	33.294.151,37	2.913.273,08
16/05/2016	30.530.105,23	2.764.046,14
16/11/2016	27.909.788,45	2.620.316,78
16/05/2017	25.430.290,19	2.479.498,25
16/11/2017	23.070.584,50	2.359.705,70
16/05/2018	20.832.554,58	2.238.029,92
16/11/2018	18.717.537,07	2.115.017,51
16/05/2019	16.709.271,97	2.008.265,10
16/11/2019	14.800.185,67	1.909.086,30
16/05/2020	13.003.413,27	1.796.772,40
16/11/2020	11.311.344,56	1.692.068,70
16/05/2021	9.727.231,32	1.584.113,24
16/11/2021	8.232.628,87	1.494.602,46
16/05/2022	0,00	8.232.628,87
Totales	47.974.535,58	

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,70	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	7.400.000,00	0,00
16/05/2014	7.331.375,57	68.624,43
16/11/2014	6.772.561,85	558.813,73
16/05/2015	6.241.549,16	531.012,69
16/11/2015	5.739.350,03	502.199,13
16/05/2016	5.262.875,10	476.474,93
16/11/2016	4.811.176,69	451.698,41
16/05/2017	4.383.753,02	427.423,67
16/11/2017	3.976.979,57	406.773,45
16/05/2018	3.591.180,97	385.798,60
16/11/2018	3.226.587,63	364.593,34
16/05/2019	2.880.396,60	346.191,02
16/11/2019	2.551.302,33	329.094,27
16/05/2020	2.241.569,08	309.733,25
16/11/2020	1.949.884,98	291.684,10
16/05/2021	1.676.810,58	273.074,40
16/11/2021	1.419.166,33	257.644,25
16/05/2022	0,00	1.419.166,33
Totales	7.400.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,70	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.100.000,00	0,00
16/05/2014	3.074.099,26	25.900,74
16/11/2014	2.839.784,59	234.314,67
16/05/2015	2.617.127,10	222.657,49
16/11/2015	2.406.551,34	210.575,76
16/05/2016	2.206.761,93	199.789,41
16/11/2016	2.017.361,49	189.400,44
16/05/2017	1.838.139,62	179.221,86
16/11/2017	1.667.576,55	170.563,08
16/05/2018	1.505.808,38	161.768,17
16/11/2018	1.352.931,73	152.876,65
16/05/2019	1.207.771,31	145.160,42
16/11/2019	1.069.779,68	137.991,63
16/05/2020	939.906,27	129.873,41
16/11/2020	817.601,00	122.305,27
16/05/2021	703.098,91	114.502,09
16/11/2021	595.066,80	108.032,11
16/05/2022	0,00	595.066,80
Totales	3.100.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,71	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	1.100.000,00	0,00
16/05/2014	1.091.332,25	8.667,75
16/11/2014	1.008.148,48	83.183,77
16/05/2015	929.103,12	79.045,37
16/11/2015	854.346,87	74.756,25
16/05/2016	783.419,88	70.927,00
16/11/2016	716.181,06	67.238,82
16/05/2017	652.555,72	63.625,34
16/11/2017	592.004,33	60.551,39
16/05/2018	534.575,21	57.429,12
16/11/2018	480.302,65	54.272,55
16/05/2019	428.769,43	51.533,23
16/11/2019	379.781,19	48.988,24
16/05/2020	333.674,98	46.106,20
16/11/2020	290.255,54	43.419,45
16/05/2021	249.606,29	40.649,25
16/11/2021	211.253,94	38.352,35
16/05/2022	0,00	211.253,94
Totales	1.100.000,00	

Cifras en euros

Serie Sa Nostra I

Tasa de amortización anticipada 15%

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,35	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	47.974.535,58	0,00
16/05/2014	41.404.957,01	6.569.578,57
16/11/2014	37.187.742,08	4.217.214,94
16/05/2015	33.284.353,38	3.903.388,70
16/11/2015	29.686.402,63	3.597.950,75
16/05/2016	26.361.544,56	3.324.858,07
16/11/2016	23.291.299,68	3.070.244,88
16/05/2017	20.460.879,98	2.830.419,70
16/11/2017	17.838.343,30	2.622.536,68
16/05/2018	15.415.993,64	2.422.349,66
16/11/2018	13.186.262,50	2.229.731,14
16/05/2019	11.124.617,42	2.061.645,08
16/11/2019	9.216.232,81	1.908.384,61
16/05/2020	7.467.724,72	1.748.508,09
16/11/2020	0,00	7.467.724,72
Totales	47.974.535,58	

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,70	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	7.400.000,00	0,00
16/05/2014	7.137.516,09	262.483,91
16/11/2014	6.410.539,38	726.976,71
16/05/2015	5.737.661,02	672.878,36
16/11/2015	5.117.435,01	620.226,01
16/05/2016	4.544.285,56	573.149,44
16/11/2016	4.015.027,14	529.258,42
16/05/2017	3.527.110,54	487.916,61
16/11/2017	3.075.029,45	452.081,08
16/05/2018	2.657.457,24	417.572,22
16/11/2018	2.273.089,20	384.368,03
16/05/2019	1.917.696,37	355.392,83
16/11/2019	1.588.723,06	328.973,31
16/05/2020	1.287.309,76	301.413,30
16/11/2020	0,00	1.287.309,76
Totales	7.400.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,71	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.100.000,00	0,00
16/05/2014	2.992.812,57	107.187,43
16/11/2014	2.687.985,93	304.826,64
16/05/2015	2.405.843,12	282.142,81
16/11/2015	2.145.777,83	260.065,29
16/05/2016	1.905.452,09	240.325,74
16/11/2016	1.683.530,17	221.921,92
16/05/2017	1.478.943,18	204.586,99
16/11/2017	1.289.382,28	189.560,90
16/05/2018	1.114.291,21	175.091,08
16/11/2018	953.122,89	161.168,32
16/05/2019	804.104,08	149.018,81
16/11/2019	666.163,17	137.940,91
16/05/2020	539.778,37	126.384,79
16/11/2020	0,00	539.778,37
Totales	3.100.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,71	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	1.100.000,00	0,00
16/05/2014	1.062.474,76	37.525,24
16/11/2014	954.258,63	108.216,14
16/05/2015	854.095,45	100.163,18
16/11/2015	761.769,99	92.325,46
16/05/2016	676.452,24	85.317,75
16/11/2016	597.668,01	78.784,23
16/05/2017	525.037,82	72.630,18
16/11/2017	457.742,04	67.295,78
16/05/2018	395.583,17	62.158,87
16/11/2018	338.367,00	57.216,17
16/05/2019	285.464,01	52.902,99
16/11/2019	236.493,78	48.970,24
16/05/2020	191.626,07	44.867,71
16/11/2020	0,00	191.626,07
Totales	1.100.000,00	

Cifras en euros

Serie Sa Nostra I

Tasa de amortización anticipada 20%

Fecha Pago	Vida Media (años) 2,78	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	47.974.535,58	0,00
16/05/2014	40.294.140,70	7.680.394,88
16/11/2014	35.157.591,97	5.136.548,73
16/05/2015	30.528.811,98	4.628.780,00
16/11/2015	26.374.931,08	4.153.880,89
16/05/2016	22.639.349,80	3.735.581,28
16/11/2016	19.282.314,16	3.357.035,65
16/05/2017	16.270.323,89	3.011.990,27
16/11/2017	13.554.958,38	2.715.365,51
16/05/2018	11.114.479,50	2.440.478,88
16/11/2018	8.928.874,25	2.185.605,25
16/05/2019	6.962.595,69	1.966.278,57
16/11/2019	0,00	6.962.595,69
Totales	47.974.535,58	

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,06	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	7.400.000,00	0,00
16/05/2014	6.946.030,10	453.969,90
16/11/2014	6.060.575,75	885.454,35
16/05/2015	5.262.652,17	797.923,58
16/11/2015	4.546.593,18	716.058,99
16/05/2016	3.902.641,98	643.951,19
16/11/2016	3.323.945,67	578.696,31
16/05/2017	2.804.729,36	519.216,31
16/11/2017	2.336.646,15	468.083,21
16/05/2018	1.915.948,77	420.697,39
16/11/2018	1.539.187,29	376.761,47
16/05/2019	1.200.234,04	338.953,25
16/11/2019	0,00	1.200.234,04
Totales	7.400.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,07	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.100.000,00	0,00
16/05/2014	2.912.521,10	187.478,90
16/11/2014	2.541.243,63	371.277,47
16/05/2015	2.206.668,45	334.575,18
16/11/2015	1.906.419,69	300.248,76
16/05/2016	1.636.406,25	270.013,43
16/11/2016	1.393.754,67	242.651,59
16/05/2017	1.176.043,48	217.711,19
16/11/2017	979.772,78	196.270,70
16/05/2018	803.371,30	176.401,48
16/11/2018	645.392,46	157.978,83
16/05/2019	503.266,89	142.125,57
16/11/2019	0,00	503.266,89
Totales	3.100.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,07	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	1.100.000,00	0,00
16/05/2014	1.033.970,58	66.029,42
16/11/2014	902.163,82	131.806,76
16/05/2015	783.386,69	118.777,13
16/11/2015	676.795,74	106.590,95
16/05/2016	580.938,60	95.857,14
16/11/2016	494.795,15	86.143,45
16/05/2017	417.505,77	77.289,38
16/11/2017	347.827,95	69.677,82
16/05/2018	285.203,87	62.624,08
16/11/2018	229.119,99	56.083,87
16/05/2019	178.664,17	50.455,83
16/11/2019	0,00	178.664,17
Totales	1.100.000,00	

Vida Media (años)	20,40
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	11.000.000,00	0,00
24/05/2014	11.000.000,00	0,00
24/11/2014	11.000.000,00	0,00
24/05/2015	11.000.000,00	0,00
24/11/2015	11.000.000,00	0,00
24/05/2016	11.000.000,00	0,00
24/11/2016	11.000.000,00	0,00
24/05/2017	11.000.000,00	0,00
24/11/2017	11.000.000,00	0,00
24/05/2018	11.000.000,00	0,00
24/11/2018	11.000.000,00	0,00
24/05/2019	11.000.000,00	0,00
24/11/2019	11.000.000,00	0,00
24/05/2020	11.000.000,00	0,00
24/11/2020	11.000.000,00	0,00
24/05/2021	11.000.000,00	0,00
24/11/2021	11.000.000,00	0,00
24/05/2022	11.000.000,00	0,00
24/11/2022	11.000.000,00	0,00
24/05/2023	11.000.000,00	0,00
24/11/2023	11.000.000,00	0,00
24/05/2024	11.000.000,00	0,00
24/11/2024	11.000.000,00	0,00
24/05/2025	11.000.000,00	0,00
24/11/2025	11.000.000,00	0,00
24/05/2026	11.000.000,00	0,00
24/11/2026	11.000.000,00	0,00
24/05/2027	11.000.000,00	0,00
24/11/2027	11.000.000,00	0,00
24/05/2028	11.000.000,00	0,00
24/11/2028	11.000.000,00	0,00
24/05/2029	11.000.000,00	0,00
24/11/2029	11.000.000,00	0,00
24/05/2030	11.000.000,00	0,00
24/11/2030	11.000.000,00	0,00
24/05/2031	11.000.000,00	0,00
24/11/2031	11.000.000,00	0,00
24/05/2032	11.000.000,00	0,00
24/11/2032	11.000.000,00	0,00
24/05/2033	11.000.000,00	0,00
24/11/2033	11.000.000,00	0,00
24/05/2034	0,00	11.000.000,00
Totales		11.000.000,00

Vida Media (años)	20,40
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.500.000,00	0,00
24/05/2014	6.500.000,00	0,00
24/11/2014	6.500.000,00	0,00
24/05/2015	6.500.000,00	0,00
24/11/2015	6.500.000,00	0,00
24/05/2016	6.500.000,00	0,00
24/11/2016	6.500.000,00	0,00
24/05/2017	6.500.000,00	0,00
24/11/2017	6.500.000,00	0,00
24/05/2018	6.500.000,00	0,00
24/11/2018	6.500.000,00	0,00
24/05/2019	6.500.000,00	0,00
24/11/2019	6.500.000,00	0,00
24/05/2020	6.500.000,00	0,00
24/11/2020	6.500.000,00	0,00
24/05/2021	6.500.000,00	0,00
24/11/2021	6.500.000,00	0,00
24/05/2022	6.500.000,00	0,00
24/11/2022	6.500.000,00	0,00
24/05/2023	6.500.000,00	0,00
24/11/2023	6.500.000,00	0,00
24/05/2024	6.500.000,00	0,00
24/11/2024	6.500.000,00	0,00
24/05/2025	6.500.000,00	0,00
24/11/2025	6.500.000,00	0,00
24/05/2026	6.500.000,00	0,00
24/11/2026	6.500.000,00	0,00
24/05/2027	6.500.000,00	0,00
24/11/2027	6.500.000,00	0,00
24/05/2028	6.500.000,00	0,00
24/11/2028	6.500.000,00	0,00
24/05/2029	6.500.000,00	0,00
24/11/2029	6.500.000,00	0,00
24/05/2030	6.500.000,00	0,00
24/11/2030	6.500.000,00	0,00
24/05/2031	6.500.000,00	0,00
24/11/2031	6.500.000,00	0,00
24/05/2032	6.500.000,00	0,00
24/11/2032	6.500.000,00	0,00
24/05/2033	6.500.000,00	0,00
24/11/2033	6.500.000,00	0,00
24/05/2034	0,00	6.500.000,00
Totales		6.500.000,00

Cifras en euros

Serie Caja España I

Tasa de amortización anticipada al 5%

Vida Media (años) 5,24			Vida Media (años) 12,17		
Fecha Pago	Bonos de la Serie A		Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	179.679.106,25	0,00	31/12/2013	45.000.000,00	0,00
24/05/2014	167.885.078,12	11.794.028,13	24/05/2014	45.000.000,00	0,00
24/11/2014	158.427.119,54	9.457.958,58	24/11/2014	45.000.000,00	0,00
24/05/2015	149.120.863,42	9.306.256,12	24/05/2015	45.000.000,00	0,00
24/11/2015	139.984.236,60	9.136.626,82	24/11/2015	45.000.000,00	0,00
24/05/2016	131.012.008,05	8.972.228,55	24/05/2016	45.000.000,00	0,00
24/11/2016	122.209.761,82	8.802.246,23	24/11/2016	45.000.000,00	0,00
24/05/2017	113.565.252,69	8.644.509,13	24/05/2017	45.000.000,00	0,00
24/11/2017	105.075.035,08	8.490.217,61	24/11/2017	45.000.000,00	0,00
24/05/2018	96.733.196,19	8.341.838,89	24/05/2018	45.000.000,00	0,00
24/11/2018	88.531.376,34	8.201.819,85	24/11/2018	45.000.000,00	0,00
24/05/2019	80.464.392,18	8.066.984,16	24/05/2019	45.000.000,00	0,00
24/11/2019	72.528.550,72	7.935.841,46	24/11/2019	45.000.000,00	0,00
24/05/2020	64.722.867,45	7.805.683,27	24/05/2020	45.000.000,00	0,00
24/11/2020	57.048.694,83	7.674.172,62	24/11/2020	45.000.000,00	0,00
24/05/2021	49.505.044,15	7.543.650,68	24/05/2021	45.000.000,00	0,00
24/11/2021	42.077.954,63	7.427.089,52	24/11/2021	45.000.000,00	0,00
24/05/2022	34.775.864,76	7.302.089,87	24/05/2022	45.000.000,00	0,00
24/11/2022	27.582.802,02	7.193.062,74	24/11/2022	45.000.000,00	0,00
24/05/2023	20.491.502,17	7.091.299,85	24/05/2023	45.000.000,00	0,00
24/11/2023	13.502.275,55	6.989.226,62	24/11/2023	45.000.000,00	0,00
24/05/2024	6.609.926,05	6.892.349,50	24/05/2024	45.000.000,00	0,00
24/11/2024	0,00	6.609.926,05	24/11/2024	44.813.034,83	186.965,17
24/05/2025	0,00	0,00	24/05/2025	38.109.421,73	6.703.613,10
24/11/2025	0,00	0,00	24/11/2025	31.499.334,95	6.610.086,78
24/05/2026	0,00	0,00	24/05/2026	0,00	31.499.334,95
Totales		179.679.106,25	Totales		45.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 12,40	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	11.000.000,00	0,00
24/05/2014	11.000.000,00	0,00
24/11/2014	11.000.000,00	0,00
24/05/2015	11.000.000,00	0,00
24/11/2015	11.000.000,00	0,00
24/05/2016	11.000.000,00	0,00
24/11/2016	11.000.000,00	0,00
24/05/2017	11.000.000,00	0,00
24/11/2017	11.000.000,00	0,00
24/05/2018	11.000.000,00	0,00
24/11/2018	11.000.000,00	0,00
24/05/2019	11.000.000,00	0,00
24/11/2019	11.000.000,00	0,00
24/05/2020	11.000.000,00	0,00
24/11/2020	11.000.000,00	0,00
24/05/2021	11.000.000,00	0,00
24/11/2021	11.000.000,00	0,00
24/05/2022	11.000.000,00	0,00
24/11/2022	11.000.000,00	0,00
24/05/2023	11.000.000,00	0,00
24/11/2023	11.000.000,00	0,00
24/05/2024	11.000.000,00	0,00
24/11/2024	11.000.000,00	0,00
24/05/2025	11.000.000,00	0,00
24/11/2025	11.000.000,00	0,00
24/05/2026	0,00	11.000.000,00
Totales		11.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 12,40	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.500.000,00	0,00
24/05/2014	6.500.000,00	0,00
24/11/2014	6.500.000,00	0,00
24/05/2015	6.500.000,00	0,00
24/11/2015	6.500.000,00	0,00
24/05/2016	6.500.000,00	0,00
24/11/2016	6.500.000,00	0,00
24/05/2017	6.500.000,00	0,00
24/11/2017	6.500.000,00	0,00
24/05/2018	6.500.000,00	0,00
24/11/2018	6.500.000,00	0,00
24/05/2019	6.500.000,00	0,00
24/11/2019	6.500.000,00	0,00
24/05/2020	6.500.000,00	0,00
24/11/2020	6.500.000,00	0,00
24/05/2021	6.500.000,00	0,00
24/11/2021	6.500.000,00	0,00
24/05/2022	6.500.000,00	0,00
24/11/2022	6.500.000,00	0,00
24/05/2023	6.500.000,00	0,00
24/11/2023	6.500.000,00	0,00
24/05/2024	6.500.000,00	0,00
24/11/2024	6.500.000,00	0,00
24/05/2025	6.500.000,00	0,00
24/11/2025	6.500.000,00	0,00
24/05/2026	0,00	6.500.000,00
Totales		6.500.000,00

Cifras en euros

Serie Caja España I

Tasa de amortización anticipada al 6,25%

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,68	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	179.679.106,25	0,00
24/05/2014	166.434.836,05	13.244.270,20
24/11/2014	155.587.485,96	10.847.350,09
24/05/2015	144.992.920,54	10.594.565,42
24/11/2015	134.666.091,20	10.326.829,34
24/05/2016	124.597.684,70	10.068.406,50
24/11/2016	114.789.329,71	9.808.354,99
24/05/2017	105.224.914,80	9.564.414,91
24/11/2017	95.897.322,51	9.327.592,29
24/05/2018	86.797.105,28	9.100.217,23
24/11/2018	77.912.515,38	8.884.589,90
24/05/2019	69.235.138,82	8.677.376,56
24/11/2019	60.758.185,33	8.476.953,49
24/05/2020	52.477.693,00	8.280.492,33
24/11/2020	44.392.136,18	8.085.556,82
24/05/2021	36.497.729,72	7.894.406,46
24/11/2021	28.777.809,48	7.719.920,24
24/05/2022	21.238.279,97	7.539.529,51
24/11/2022	13.860.664,24	7.377.615,73
24/05/2023	6.635.367,87	7.225.296,37
24/11/2023	0,00	6.635.367,87
24/05/2024	0,00	0,00
24/11/2024	0,00	0,00
24/05/2025	0,00	0,00
Totales		179.679.106,25

Fecha Pago	Vida Media (años) 11,15	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	45.000.000,00	0,00
24/05/2014	45.000.000,00	0,00
24/11/2014	45.000.000,00	0,00
24/05/2015	45.000.000,00	0,00
24/11/2015	45.000.000,00	0,00
24/05/2016	45.000.000,00	0,00
24/11/2016	45.000.000,00	0,00
24/05/2017	45.000.000,00	0,00
24/11/2017	45.000.000,00	0,00
24/05/2018	45.000.000,00	0,00
24/11/2018	45.000.000,00	0,00
24/05/2019	45.000.000,00	0,00
24/11/2019	45.000.000,00	0,00
24/05/2020	45.000.000,00	0,00
24/11/2020	45.000.000,00	0,00
24/05/2021	45.000.000,00	0,00
24/11/2021	45.000.000,00	0,00
24/05/2022	45.000.000,00	0,00
24/11/2022	45.000.000,00	0,00
24/05/2023	45.000.000,00	0,00
24/11/2023	44.560.490,02	439.509,98
24/05/2024	37.628.691,51	6.931.798,51
24/11/2024	30.836.508,86	6.792.182,65
24/05/2025	0,00	30.836.508,86
Totales		45.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 11,40	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	11.000.000,00	0,00
24/05/2014	11.000.000,00	0,00
24/11/2014	11.000.000,00	0,00
24/05/2015	11.000.000,00	0,00
24/11/2015	11.000.000,00	0,00
24/05/2016	11.000.000,00	0,00
24/11/2016	11.000.000,00	0,00
24/05/2017	11.000.000,00	0,00
24/11/2017	11.000.000,00	0,00
24/05/2018	11.000.000,00	0,00
24/11/2018	11.000.000,00	0,00
24/05/2019	11.000.000,00	0,00
24/11/2019	11.000.000,00	0,00
24/05/2020	11.000.000,00	0,00
24/11/2020	11.000.000,00	0,00
24/05/2021	11.000.000,00	0,00
24/11/2021	11.000.000,00	0,00
24/05/2022	11.000.000,00	0,00
24/11/2022	11.000.000,00	0,00
24/05/2023	11.000.000,00	0,00
24/11/2023	11.000.000,00	0,00
24/05/2024	11.000.000,00	0,00
24/11/2024	11.000.000,00	0,00
24/05/2025	0,00	11.000.000,00
Totales		11.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 11,40	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.500.000,00	0,00
24/05/2014	6.500.000,00	0,00
24/11/2014	6.500.000,00	0,00
24/05/2015	6.500.000,00	0,00
24/11/2015	6.500.000,00	0,00
24/05/2016	6.500.000,00	0,00
24/11/2016	6.500.000,00	0,00
24/05/2017	6.500.000,00	0,00
24/11/2017	6.500.000,00	0,00
24/05/2018	6.500.000,00	0,00
24/11/2018	6.500.000,00	0,00
24/05/2019	6.500.000,00	0,00
24/11/2019	6.500.000,00	0,00
24/05/2020	6.500.000,00	0,00
24/11/2020	6.500.000,00	0,00
24/05/2021	6.500.000,00	0,00
24/11/2021	6.500.000,00	0,00
24/05/2022	6.500.000,00	0,00
24/11/2022	6.500.000,00	0,00
24/05/2023	6.500.000,00	0,00
24/11/2023	6.500.000,00	0,00
24/05/2024	6.500.000,00	0,00
24/11/2024	6.500.000,00	0,00
24/05/2025	0,00	6.500.000,00
Totales		6.500.000,00

Cifras en euros

Serie Caja España I

Tasa de amortización anticipada al 10%

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,54	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	179.679.106,25	0,00
24/05/2014	162.084.950,16	17.594.156,09
24/11/2014	147.164.955,42	14.919.994,74
24/05/2015	132.899.724,07	14.265.231,35
24/11/2015	119.283.987,63	13.615.736,44
24/05/2016	106.284.531,97	12.999.455,66
24/11/2016	93.880.276,77	12.404.255,20
24/05/2017	82.033.502,36	11.846.774,41
24/11/2017	70.716.856,29	11.316.646,07
24/05/2018	59.901.803,43	10.815.052,86
24/11/2018	49.558.637,83	10.343.165,60
24/05/2019	39.662.103,12	9.896.534,71
24/11/2019	30.189.566,82	9.472.536,30
24/05/2020	21.122.143,82	9.067.423,00
24/11/2020	12.444.205,95	8.677.937,87
24/05/2021	4.138.599,43	8.305.606,52
24/11/2021	0,00	4.138.599,43
24/05/2022	0,00	0,00
24/11/2022	0,00	0,00
24/05/2023	0,00	0,00
Totales	179.679.106,25	

Fecha Pago	Vida Media (años) 9,02	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	45.000.000,00	0,00
24/05/2014	45.000.000,00	0,00
24/11/2014	45.000.000,00	0,00
24/05/2015	45.000.000,00	0,00
24/11/2015	45.000.000,00	0,00
24/05/2016	45.000.000,00	0,00
24/11/2016	45.000.000,00	0,00
24/05/2017	45.000.000,00	0,00
24/11/2017	45.000.000,00	0,00
24/05/2018	45.000.000,00	0,00
24/11/2018	45.000.000,00	0,00
24/05/2019	45.000.000,00	0,00
24/11/2019	45.000.000,00	0,00
24/05/2020	45.000.000,00	0,00
24/11/2020	45.000.000,00	0,00
24/05/2021	45.000.000,00	0,00
24/11/2021	41.176.029,04	3.823.970,96
24/05/2022	33.550.705,78	7.625.323,26
24/11/2022	26.232.941,88	7.317.763,90
24/05/2023	0,00	26.232.941,88
Totales	45.000.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 9,4	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	11.000.000,00	0,00
24/05/2014	11.000.000,00	0,00
24/11/2014	11.000.000,00	0,00
24/05/2015	11.000.000,00	0,00
24/11/2015	11.000.000,00	0,00
24/05/2016	11.000.000,00	0,00
24/11/2016	11.000.000,00	0,00
24/05/2017	11.000.000,00	0,00
24/11/2017	11.000.000,00	0,00
24/05/2018	11.000.000,00	0,00
24/11/2018	11.000.000,00	0,00
24/05/2019	11.000.000,00	0,00
24/11/2019	11.000.000,00	0,00
24/05/2020	11.000.000,00	0,00
24/11/2020	11.000.000,00	0,00
24/05/2021	11.000.000,00	0,00
24/11/2021	11.000.000,00	0,00
24/05/2022	11.000.000,00	0,00
24/11/2022	11.000.000,00	0,00
24/05/2023	0,00	11.000.000,00
Totales	11.000.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 9,4	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.500.000,00	0,00
24/05/2014	6.500.000,00	0,00
24/11/2014	6.500.000,00	0,00
24/05/2015	6.500.000,00	0,00
24/11/2015	6.500.000,00	0,00
24/05/2016	6.500.000,00	0,00
24/11/2016	6.500.000,00	0,00
24/05/2017	6.500.000,00	0,00
24/11/2017	6.500.000,00	0,00
24/05/2018	6.500.000,00	0,00
24/11/2018	6.500.000,00	0,00
24/05/2019	6.500.000,00	0,00
24/11/2019	6.500.000,00	0,00
24/05/2020	6.500.000,00	0,00
24/11/2020	6.500.000,00	0,00
24/05/2021	6.500.000,00	0,00
24/11/2021	6.500.000,00	0,00
24/05/2022	6.500.000,00	0,00
24/11/2022	6.500.000,00	0,00
24/05/2023	0,00	6.500.000,00
Totales	6.500.000,00	

Cifras en euros

Serie Caja España I

Tasa de amortización anticipada al 15%

Fecha Pago	Vida Media (años) 2,67	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	179.679.106,25	0,00
24/05/2014	156.331.947,14	23.347.159,11
24/11/2014	136.235.360,57	20.096.586,57
24/05/2015	117.543.022,42	18.692.338,15
24/11/2015	100.188.057,57	17.354.964,85
24/05/2016	84.070.139,49	16.117.918,08
24/11/2016	69.106.291,18	14.963.848,31
24/05/2017	55.202.025,44	13.904.265,74
24/11/2017	42.278.406,89	12.923.618,55
24/05/2018	30.259.872,62	12.018.534,27
24/11/2018	19.073.925,98	11.185.946,64
24/05/2019	8.656.468,63	10.417.457,35
24/11/2019	0,00	8.656.468,63
24/05/2020	0,00	0,00
24/11/2020	0,00	0,00
24/05/2021	0,00	0,00
Totales		179.679.106,25

Fecha Pago	Vida Media (años) 7,07	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	45.000.000,00	0,00
24/05/2014	45.000.000,00	0,00
24/11/2014	45.000.000,00	0,00
24/05/2015	45.000.000,00	0,00
24/11/2015	45.000.000,00	0,00
24/05/2016	45.000.000,00	0,00
24/11/2016	45.000.000,00	0,00
24/05/2017	45.000.000,00	0,00
24/11/2017	45.000.000,00	0,00
24/05/2018	45.000.000,00	0,00
24/11/2018	45.000.000,00	0,00
24/05/2019	45.000.000,00	0,00
24/11/2019	43.949.570,90	1.050.429,10
24/05/2020	34.902.263,08	9.047.307,82
24/11/2020	26.469.711,21	8.432.551,87
24/05/2021	0,00	26.469.711,21
Totales		45.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 7,4	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	11.000.000,00	0,00
24/05/2014	11.000.000,00	0,00
24/11/2014	11.000.000,00	0,00
24/05/2015	11.000.000,00	0,00
24/11/2015	11.000.000,00	0,00
24/05/2016	11.000.000,00	0,00
24/11/2016	11.000.000,00	0,00
24/05/2017	11.000.000,00	0,00
24/11/2017	11.000.000,00	0,00
24/05/2018	11.000.000,00	0,00
24/11/2018	11.000.000,00	0,00
24/05/2019	11.000.000,00	0,00
24/11/2019	11.000.000,00	0,00
24/05/2020	11.000.000,00	0,00
24/11/2020	11.000.000,00	0,00
24/05/2021	0,00	11.000.000,00
Totales		11.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 7,4	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.500.000,00	0,00
24/05/2014	6.500.000,00	0,00
24/11/2014	6.500.000,00	0,00
24/05/2015	6.500.000,00	0,00
24/11/2015	6.500.000,00	0,00
24/05/2016	6.500.000,00	0,00
24/11/2016	6.500.000,00	0,00
24/05/2017	6.500.000,00	0,00
24/11/2017	6.500.000,00	0,00
24/05/2018	6.500.000,00	0,00
24/11/2018	6.500.000,00	0,00
24/05/2019	6.500.000,00	0,00
24/11/2019	6.500.000,00	0,00
24/05/2020	6.500.000,00	0,00
24/11/2020	6.500.000,00	0,00
24/05/2021	0,00	6.500.000,00
Totales		6.500.000,00

Cifras en euros

Serie Caja España I

Tasa de amortización anticipada al 20%

Fecha Pago	Vida Media (años) 2,15	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	179.679.106,25	0,00
24/05/2014	150.647.934,28	29.031.171,97
24/11/2014	125.659.980,15	24.987.954,13
24/05/2015	103.046.670,46	22.613.309,69
24/11/2015	82.629.009,08	20.417.661,38
24/05/2016	64.189.171,49	18.439.837,59
24/11/2016	47.539.288,23	16.649.883,26
24/05/2017	32.492.396,75	15.046.891,48
24/11/2017	18.888.674,44	13.603.722,31
24/05/2018	6.581.741,07	12.306.933,37
24/11/2018	0,00	6.581.741,07
24/05/2019	0,00	0,00
24/11/2019	0,00	0,00
Totales	179.679.106,25	

Fecha Pago	Vida Media (años) 5,68	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	45.000.000,00	0,00
24/05/2014	45.000.000,00	0,00
24/11/2014	45.000.000,00	0,00
24/05/2015	45.000.000,00	0,00
24/11/2015	45.000.000,00	0,00
24/05/2016	45.000.000,00	0,00
24/11/2016	45.000.000,00	0,00
24/05/2017	45.000.000,00	0,00
24/11/2017	45.000.000,00	0,00
24/05/2018	45.000.000,00	0,00
24/11/2018	40.437.255,65	4.562.744,35
24/05/2019	30.337.274,29	10.099.981,36
24/11/2019	0,00	30.337.274,29
Totales	45.000.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 5,90	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	11.000.000,00	0,00
24/05/2014	11.000.000,00	0,00
24/11/2014	11.000.000,00	0,00
24/05/2015	11.000.000,00	0,00
24/11/2015	11.000.000,00	0,00
24/05/2016	11.000.000,00	0,00
24/11/2016	11.000.000,00	0,00
24/05/2017	11.000.000,00	0,00
24/11/2017	11.000.000,00	0,00
24/05/2018	11.000.000,00	0,00
24/11/2018	11.000.000,00	0,00
24/05/2019	11.000.000,00	0,00
24/11/2019	0,00	11.000.000,00
Totales	11.000.000,00	

Fecha Pago	Vida Media (años) 5,90	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.500.000,00	0,00
24/05/2014	6.500.000,00	0,00
24/11/2014	6.500.000,00	0,00
24/05/2015	6.500.000,00	0,00
24/11/2015	6.500.000,00	0,00
24/05/2016	6.500.000,00	0,00
24/11/2016	6.500.000,00	0,00
24/05/2017	6.500.000,00	0,00
24/11/2017	6.500.000,00	0,00
24/05/2018	6.500.000,00	0,00
24/11/2018	6.500.000,00	0,00
24/05/2019	6.500.000,00	0,00
24/11/2019	0,00	6.500.000,00
Totales	6.500.000,00	

Cifras en euros

Serie Caja Granada I

Tasa de amortización anticipada 0%

Fecha Pago	Vida Media (años) 9,39		Fecha Pago	Vida Media (años) 10,32	
	Bonos de la Serie A			Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	187.147.615,07	0,00	31/12/2013	18.000.000,00	0,00
20/05/2014	176.082.018,01	11.065.597,06	20/05/2014	18.000.000,00	0,00
20/11/2014	170.440.940,87	5.641.077,14	20/11/2014	18.000.000,00	0,00
20/05/2015	165.429.255,27	5.011.685,60	20/05/2015	17.598.856,94	401.143,06
20/11/2015	160.603.997,88	4.825.257,39	20/11/2015	17.085.531,69	513.325,25
20/05/2016	155.782.012,60	4.821.985,28	20/05/2016	16.572.554,53	512.977,16
20/11/2016	150.961.610,03	4.820.402,57	20/11/2016	16.059.745,75	512.808,78
20/05/2017	146.140.876,16	4.820.733,87	20/05/2017	15.546.901,72	512.844,03
20/11/2017	141.320.250,80	4.820.625,36	20/11/2017	15.034.069,23	512.832,48
20/05/2018	136.508.739,54	4.811.511,26	20/05/2018	14.522.206,33	511.862,90
20/11/2018	131.716.653,58	4.792.085,96	20/11/2018	14.012.409,96	509.796,38
20/05/2019	126.948.382,28	4.768.271,30	20/05/2019	13.505.147,05	507.262,90
20/11/2019	122.216.968,35	4.731.413,93	20/11/2019	13.001.805,14	503.341,91
20/05/2020	117.502.940,80	4.714.027,56	20/05/2020	12.500.312,85	501.492,29
20/11/2020	112.826.256,85	4.676.683,95	20/11/2020	12.002.793,28	497.519,57
20/05/2021	108.188.307,21	4.637.949,64	20/05/2021	11.509.394,38	493.398,90
20/11/2021	103.616.573,89	4.571.733,32	20/11/2021	11.023.039,78	486.354,61
20/05/2022	99.116.090,82	4.500.483,07	20/05/2022	10.544.264,98	478.774,79
20/11/2022	94.665.013,70	4.451.077,12	20/11/2022	10.070.746,14	473.518,84
20/05/2023	90.226.521,23	4.438.492,48	20/05/2023	9.598.566,09	472.180,05
20/11/2023	85.822.356,31	4.404.164,92	20/11/2023	9.130.037,90	468.528,18
20/05/2024	81.463.781,32	4.358.574,99	20/05/2024	8.666.359,71	463.678,19
20/11/2024	77.151.168,88	4.312.612,44	20/11/2024	8.207.571,16	458.788,56
20/05/2025	72.890.644,08	4.260.524,80	20/05/2025	7.754.323,84	453.247,32
20/11/2025	68.711.811,83	4.178.832,25	20/11/2025	7.309.767,22	444.556,62
20/05/2026	64.622.687,95	4.089.123,88	20/05/2026	6.874.754,04	435.013,18
20/11/2026	60.636.947,30	3.985.740,65	20/11/2026	6.450.739,07	424.014,96
20/05/2027	56.737.805,32	3.899.141,98	20/05/2027	6.035.936,74	414.802,34
20/11/2027	52.898.524,43	3.839.280,90	20/11/2027	5.627.502,60	408.434,14
20/05/2028	49.087.725,33	3.810.799,10	20/05/2028	5.222.098,44	405.404,16
20/11/2028	45.300.302,78	3.787.422,54	20/11/2028	4.819.181,15	402.917,29
20/05/2029	41.556.299,22	3.744.003,57	20/05/2029	4.420.882,90	398.298,25
20/11/2029	37.880.018,81	3.676.280,41	20/11/2029	4.029.789,23	391.093,66
20/05/2030	34.293.271,56	3.586.747,24	20/05/2030	3.648.220,38	381.568,86
20/11/2030	30.820.971,46	3.472.300,11	20/11/2030	3.278.826,75	369.393,63
20/05/2031	0,00	30.820.971,46	20/05/2031	0,00	3.278.826,75
Totales		187.147.615,07	Totales		18.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 10,32	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	8.000.000,00	0,00
20/05/2014	8.000.000,00	0,00
20/11/2014	8.000.000,00	0,00
20/05/2015	7.821.714,20	178.285,80
20/11/2015	7.593.569,64	228.144,56
20/05/2016	7.365.579,79	227.989,85
20/11/2016	7.137.664,78	227.915,02
20/05/2017	6.909.734,10	227.930,68
20/11/2017	6.681.808,55	227.925,55
20/05/2018	6.454.313,93	227.494,62
20/11/2018	6.227.737,76	226.576,17
20/05/2019	6.002.287,58	225.450,18
20/11/2019	5.778.580,06	223.707,51
20/05/2020	5.555.694,60	222.885,46
20/11/2020	5.334.574,79	221.119,81
20/05/2021	5.115.286,39	219.288,40
20/11/2021	4.899.128,79	216.157,60
20/05/2022	4.686.339,99	212.788,80
20/11/2022	4.475.887,17	210.452,82
20/05/2023	4.266.029,37	209.857,80
20/11/2023	4.057.794,62	208.234,75
20/05/2024	3.851.715,43	206.079,20
20/11/2024	3.647.809,40	203.906,03
20/05/2025	3.446.366,15	201.443,25
20/11/2025	3.248.785,43	197.580,72
20/05/2026	3.055.446,24	193.339,19
20/11/2026	2.866.995,14	188.451,09
20/05/2027	2.682.638,55	184.356,59
20/11/2027	2.501.112,27	181.526,28
20/05/2028	2.320.932,64	180.179,63
20/11/2028	2.141.858,29	179.074,35
20/05/2029	1.964.836,84	177.021,45
20/11/2029	1.791.017,44	173.819,40
20/05/2030	1.621.431,28	169.586,16
20/11/2030	1.457.256,33	164.174,95
20/05/2031	0,00	1.457.256,33
Totales		8.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 10,32	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	4.800.000,00	0,00
20/05/2014	4.800.000,00	0,00
20/11/2014	4.800.000,00	0,00
20/05/2015	4.693.028,52	106.971,48
20/11/2015	4.556.141,78	136.886,73
20/05/2016	4.419.347,88	136.793,91
20/11/2016	4.282.598,87	136.749,01
20/05/2017	4.145.840,46	136.758,41
20/11/2017	4.009.085,13	136.755,33
20/05/2018	3.872.588,36	136.496,77
20/11/2018	3.736.642,65	135.945,70
20/05/2019	3.601.372,55	135.270,11
20/11/2019	3.467.148,04	134.224,51
20/05/2020	3.333.416,76	133.731,28
20/11/2020	3.200.744,88	132.671,89
20/05/2021	3.069.171,84	131.573,04
20/11/2021	2.939.477,27	129.694,56
20/05/2022	2.811.803,99	127.673,28
20/11/2022	2.685.532,30	126.271,69
20/05/2023	2.559.617,62	125.914,68
20/11/2023	2.434.676,77	124.940,85
20/05/2024	2.311.029,26	123.647,52
20/11/2024	2.188.685,64	122.343,62
20/05/2025	2.067.819,69	120.865,95
20/11/2025	1.949.271,26	118.548,43
20/05/2026	1.833.267,74	116.003,51
20/11/2026	1.720.197,09	113.070,66
20/05/2027	1.609.583,13	110.613,96
20/11/2027	1.500.667,36	108.915,77
20/05/2028	1.392.559,58	108.107,78
20/11/2028	1.285.114,97	107.444,61
20/05/2029	1.178.902,11	106.212,87
20/11/2029	1.074.610,46	104.291,64
20/05/2030	972.858,77	101.751,69
20/11/2030	874.353,80	98.504,97
20/05/2031	0,00	874.353,80
Totales		4.800.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Granada I

Tasa de amortización anticipada 5%

Fecha Pago	Vida Media (años) 5,62	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	187.147.615,07	0,00
20/05/2014	170.970.914,82	16.176.700,25
20/11/2014	161.654.865,46	9.316.049,36
20/05/2015	152.781.663,88	8.873.201,58
20/11/2015	144.125.514,68	8.656.149,20
20/05/2016	135.689.332,72	8.436.181,96
20/11/2016	127.465.948,84	8.223.383,88
20/05/2017	119.448.120,63	8.017.828,21
20/11/2017	111.631.139,27	7.816.981,36
20/05/2018	104.018.982,25	7.612.157,02
20/11/2018	96.616.842,99	7.402.139,26
20/05/2019	89.423.865,06	7.192.977,93
20/11/2019	82.447.860,07	6.976.005,00
20/05/2020	75.663.939,96	6.783.920,10
20/11/2020	69.087.231,23	6.576.708,73
20/05/2021	62.713.958,60	6.373.272,63
20/11/2021	56.566.513,34	6.147.445,27
20/05/2022	50.644.307,05	5.922.206,29
20/11/2022	44.919.863,45	5.724.443,59
20/05/2023	39.351.385,23	5.568.478,22
20/11/2023	33.956.667,16	5.394.718,07
20/05/2024	28.742.644,19	5.214.022,97
20/11/2024	0,00	28.742.644,19
Totales		187.147.615,07

Fecha Pago	Vida Media (años) 6,17	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	18.000.000,00	0,00
20/05/2014	18.000.000,00	0,00
20/11/2014	17.197.326,11	802.673,89
20/05/2015	16.253.368,50	943.957,61
20/11/2015	15.332.501,56	920.866,94
20/05/2016	14.435.035,40	897.466,17
20/11/2016	13.560.207,32	874.828,07
20/05/2017	12.707.246,88	852.960,45
20/11/2017	11.875.653,11	831.593,76
20/05/2018	11.065.849,18	809.803,94
20/11/2018	10.278.387,55	787.461,62
20/05/2019	9.513.177,13	765.210,42
20/11/2019	8.771.048,94	742.128,19
20/05/2020	8.049.355,32	721.693,63
20/11/2020	7.349.705,45	699.649,87
20/05/2021	6.671.697,72	678.007,73
20/11/2021	6.017.714,18	653.983,54
20/05/2022	5.387.692,24	630.021,95
20/11/2022	4.778.708,88	608.983,36
20/05/2023	4.186.317,58	592.391,30
20/11/2023	3.612.411,40	573.906,18
20/05/2024	3.057.728,10	554.683,29
20/11/2024	0,00	3.057.728,10
Totales		18.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 6,17	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	8.000.000,00	0,00
20/05/2014	8.000.000,00	0,00
20/11/2014	7.643.256,05	356.743,95
20/05/2015	7.223.719,33	419.536,72
20/11/2015	6.814.445,14	409.274,19
20/05/2016	6.415.571,29	398.873,85
20/11/2016	6.026.758,81	388.812,48
20/05/2017	5.647.665,28	379.093,53
20/11/2017	5.278.068,05	369.597,23
20/05/2018	4.918.155,19	359.912,86
20/11/2018	4.568.172,25	349.982,94
20/05/2019	4.228.078,73	340.093,52
20/11/2019	3.898.243,97	329.834,75
20/05/2020	3.577.491,25	320.752,72
20/11/2020	3.266.535,76	310.955,50
20/05/2021	2.965.198,99	301.336,77
20/11/2021	2.674.539,64	290.659,35
20/05/2022	2.394.529,88	280.009,75
20/11/2022	2.123.870,61	270.659,27
20/05/2023	1.860.585,59	263.285,02
20/11/2023	1.605.516,18	255.069,41
20/05/2024	1.358.990,27	246.525,91
20/11/2024	0,00	1.358.990,27
Totales		8.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 6,17	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	4.800.000,00	0,00
20/05/2014	4.800.000,00	0,00
20/11/2014	4.585.953,63	214.046,37
20/05/2015	4.334.231,60	251.722,03
20/11/2015	4.088.667,08	245.564,52
20/05/2016	3.849.342,77	239.324,31
20/11/2016	3.616.055,29	233.287,49
20/05/2017	3.388.599,17	227.456,12
20/11/2017	3.166.840,83	221.758,34
20/05/2018	2.950.893,11	215.947,72
20/11/2018	2.740.903,35	209.989,77
20/05/2019	2.536.847,24	204.056,11
20/11/2019	2.338.946,38	197.900,85
20/05/2020	2.146.494,75	192.451,63
20/11/2020	1.959.921,45	186.573,30
20/05/2021	1.779.119,39	180.802,06
20/11/2021	1.604.723,78	174.395,61
20/05/2022	1.436.717,93	168.005,85
20/11/2022	1.274.322,37	162.395,56
20/05/2023	1.116.351,35	157.971,01
20/11/2023	963.309,71	153.041,65
20/05/2024	815.394,16	147.915,55
20/11/2024	0,00	815.394,16
Totales		4.800.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Granada I

Tasa de amortización anticipada 7,04%

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,84	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	187.147.615,07	0,00
20/05/2014	168.939.591,35	18.208.023,72
20/11/2014	158.213.933,07	10.725.658,29
20/05/2015	147.806.302,92	10.407.630,14
20/11/2015	137.760.384,34	10.045.918,59
20/05/2016	128.071.973,63	9.688.410,71
20/11/2016	118.726.814,88	9.345.158,75
20/05/2017	109.710.888,31	9.015.926,57
20/11/2017	101.013.020,08	8.697.868,24
20/05/2018	92.630.999,88	8.382.020,20
20/11/2018	84.564.015,11	8.066.984,77
20/05/2019	76.805.362,82	7.758.652,29
20/11/2019	69.357.220,18	7.448.142,64
20/05/2020	62.189.187,61	7.168.032,56
20/11/2020	55.311.313,41	6.877.874,21
20/05/2021	48.714.786,83	6.596.526,58
20/11/2021	42.417.171,76	6.297.615,07
20/05/2022	36.413.005,91	6.004.165,85
20/11/2022	30.670.106,67	5.742.899,25
20/05/2023	0,00	30.670.106,67
Totales		187.147.615,07

Fecha Pago	Vida Media (años) 5,32	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	18.000.000,00	0,00
20/05/2014	17.972.296,95	27.703,05
20/11/2014	16.831.269,48	1.141.027,48
20/05/2015	15.724.074,78	1.107.194,70
20/11/2015	14.655.360,04	1.068.714,74
20/05/2016	13.624.678,05	1.030.681,99
20/11/2016	12.630.512,22	994.165,82
20/05/2017	11.671.371,10	959.141,12
20/11/2017	10.746.065,97	925.305,13
20/05/2018	9.854.361,69	891.704,28
20/11/2018	8.996.171,82	858.189,87
20/05/2019	8.170.783,28	825.388,54
20/11/2019	7.378.427,68	792.355,60
20/05/2020	6.615.871,02	762.556,66
20/11/2020	5.884.182,28	731.688,75
20/05/2021	5.182.424,13	701.758,15
20/11/2021	4.512.465,08	669.959,05
20/05/2022	3.873.724,03	638.741,05
20/11/2022	3.262.777,31	610.946,73
20/05/2023	0,00	3.262.777,31
Totales		18.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 5,32	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	8.000.000,00	0,00
20/05/2014	7.987.687,53	12.312,47
20/11/2014	7.480.564,21	507.123,32
20/05/2015	6.988.477,68	492.086,53
20/11/2015	6.513.493,35	474.984,33
20/05/2016	6.055.412,46	458.080,88
20/11/2016	5.613.560,99	441.851,48
20/05/2017	5.187.276,04	426.284,94
20/11/2017	4.776.029,32	411.246,73
20/05/2018	4.379.716,31	396.313,01
20/11/2018	3.998.298,59	381.417,72
20/05/2019	3.631.459,23	366.839,35
20/11/2019	3.279.301,19	352.158,04
20/05/2020	2.940.387,12	338.914,07
20/11/2020	2.615.192,12	325.195,00
20/05/2021	2.303.299,61	311.892,51
20/11/2021	2.005.540,04	297.759,58
20/05/2022	1.721.655,13	283.884,91
20/11/2022	1.450.123,25	271.531,88
20/05/2023	0,00	1.450.123,25
Totales		8.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 5,32	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	4.800.000,00	0,00
20/05/2014	4.792.612,52	7.387,48
20/11/2014	4.488.338,53	304.273,99
20/05/2015	4.193.086,61	295.251,92
20/11/2015	3.908.096,01	284.990,60
20/05/2016	3.633.247,48	274.848,53
20/11/2016	3.368.136,59	265.110,89
20/05/2017	3.112.365,63	255.770,97
20/11/2017	2.865.617,59	246.748,04
20/05/2018	2.627.829,78	237.787,81
20/11/2018	2.398.979,15	228.850,63
20/05/2019	2.178.875,54	220.103,61
20/11/2019	1.967.580,71	211.294,83
20/05/2020	1.764.232,27	203.348,44
20/11/2020	1.569.115,27	195.117,00
20/05/2021	1.381.979,77	187.135,51
20/11/2021	1.203.324,02	178.655,75
20/05/2022	1.032.993,08	170.330,95
20/11/2022	870.073,95	162.919,13
20/05/2023	0,00	870.073,95
Totales		4.800.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Granada I

Tasa de amortización anticipada 10%

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,06	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	187.147.615,07	0,00
20/05/2014	166.394.471,73	20.753.143,34
20/11/2014	153.287.699,94	13.106.771,79
20/05/2015	140.770.979,83	12.516.720,11
20/11/2015	128.876.082,31	11.894.897,52
20/05/2016	117.580.764,36	11.295.317,95
20/11/2016	106.853.342,78	10.727.421,58
20/05/2017	96.663.430,45	10.189.912,33
20/11/2017	86.984.513,74	9.678.916,71
20/05/2018	77.799.979,48	9.184.534,26
20/11/2018	69.095.373,44	8.704.606,04
20/05/2019	60.851.048,31	8.244.325,13
20/11/2019	53.056.981,39	7.794.066,92
20/05/2020	45.671.158,52	7.385.822,87
20/11/2020	38.693.024,58	6.978.133,95
20/05/2021	32.103.575,04	6.589.449,53
20/11/2021	0,00	32.103.575,04
Totales		187.147.615,07

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,45	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	18.000.000,00	0,00
20/05/2014	17.701.539,55	298.460,45
20/11/2014	16.307.202,12	1.394.337,42
20/05/2015	14.975.636,15	1.331.565,97
20/11/2015	13.710.221,52	1.265.414,63
20/05/2016	12.508.591,95	1.201.629,57
20/11/2016	11.367.376,89	1.141.215,06
20/05/2017	10.283.343,66	1.084.033,23
20/11/2017	9.253.671,67	1.029.671,99
20/05/2018	8.276.593,56	977.078,11
20/11/2018	7.350.571,64	926.021,92
20/05/2019	6.473.515,78	877.055,86
20/11/2019	5.644.359,72	829.156,06
20/05/2020	4.858.633,89	785.725,84
20/11/2020	4.116.279,21	742.354,68
20/05/2021	3.415.273,94	701.005,27
20/11/2021	0,00	3.415.273,94
Totales		18.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,45	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	8.000.000,00	0,00
20/05/2014	7.867.350,91	132.649,09
20/11/2014	7.247.645,39	619.705,52
20/05/2015	6.655.838,29	591.807,10
20/11/2015	6.093.431,79	562.406,50
20/05/2016	5.559.374,20	534.057,59
20/11/2016	5.052.167,51	507.206,69
20/05/2017	4.570.374,96	481.792,55
20/11/2017	4.112.742,97	457.632,00
20/05/2018	3.678.486,03	434.256,94
20/11/2018	3.266.920,73	411.565,30
20/05/2019	2.877.118,12	389.802,61
20/11/2019	2.508.604,32	368.513,80
20/05/2020	2.159.392,84	349.211,48
20/11/2020	1.829.457,43	329.935,41
20/05/2021	1.517.899,53	311.557,90
20/11/2021	0,00	1.517.899,53
Totales		8.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 4,45	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	4.800.000,00	0,00
20/05/2014	4.720.410,55	79.589,45
20/11/2014	4.348.587,23	371.823,31
20/05/2015	3.993.502,97	355.084,26
20/11/2015	3.656.059,07	337.443,90
20/05/2016	3.335.624,52	320.434,55
20/11/2016	3.031.300,50	304.324,02
20/05/2017	2.742.224,98	289.075,53
20/11/2017	2.467.645,78	274.579,20
20/05/2018	2.207.091,62	260.554,16
20/11/2018	1.960.152,44	246.939,18
20/05/2019	1.726.270,87	233.881,56
20/11/2019	1.505.162,59	221.108,28
20/05/2020	1.295.635,70	209.526,89
20/11/2020	1.097.674,46	197.961,25
20/05/2021	910.739,72	186.934,74
20/11/2021	0,00	910.739,72
Totales		4.800.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Granada I

Tasa de amortización anticipada 15%

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,22	
	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	187.147.615,07	0,00
20/05/2014	162.127.253,30	25.020.361,77
20/11/2014	145.165.007,26	16.962.246,03
20/05/2015	129.396.592,52	15.768.414,74
20/11/2015	114.808.733,24	14.587.859,29
20/05/2016	101.322.550,66	13.486.182,58
20/11/2016	88.853.543,83	12.469.006,82
20/05/2017	77.323.202,07	11.530.341,76
20/11/2017	66.661.271,38	10.661.930,69
20/05/2018	56.811.362,12	9.849.909,26
20/11/2018	47.722.668,19	9.088.693,93
20/05/2019	39.342.293,99	8.380.374,21
20/11/2019	31.629.959,32	7.712.334,67
20/05/2020	0,00	31.629.959,32
Totales		187.147.615,07

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,52	
	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	18.000.000,00	0,00
20/05/2014	17.247.580,14	752.419,86
20/11/2014	15.443.085,88	1.804.494,26
20/05/2015	13.765.594,95	1.677.490,93
20/11/2015	12.213.695,03	1.551.899,92
20/05/2016	10.778.994,75	1.434.700,27
20/11/2016	9.452.504,66	1.326.490,09
20/05/2017	8.225.872,56	1.226.632,10
20/11/2017	7.091.624,62	1.134.247,95
20/05/2018	6.043.761,93	1.047.862,69
20/11/2018	5.076.879,60	966.882,33
20/05/2019	4.185.350,42	891.529,17
20/11/2019	3.364.889,29	820.461,13
20/05/2020	0,00	3.364.889,29
Totales		18.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,52	
	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	8.000.000,00	0,00
20/05/2014	7.665.591,17	334.408,83
20/11/2014	6.863.593,72	801.997,45
20/05/2015	6.118.042,20	745.551,52
20/11/2015	5.428.308,90	689.733,30
20/05/2016	4.790.664,33	637.644,57
20/11/2016	4.201.113,18	589.551,15
20/05/2017	3.655.943,36	545.169,82
20/11/2017	3.151.833,16	504.110,20
20/05/2018	2.686.116,41	465.716,75
20/11/2018	2.256.390,93	429.725,48
20/05/2019	1.860.155,74	396.235,19
20/11/2019	1.495.506,35	364.649,39
20/05/2020	0,00	1.495.506,35
Totales		8.000.000,00

Fecha Pago	Vida Media (años) 3,52	
	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	4.800.000,00	0,00
20/05/2014	4.599.354,70	200.645,30
20/11/2014	4.118.156,23	481.198,47
20/05/2015	3.670.825,32	447.330,91
20/11/2015	3.256.985,34	413.839,98
20/05/2016	2.874.398,60	382.586,74
20/11/2016	2.520.667,91	353.730,69
20/05/2017	2.193.566,02	327.101,89
20/11/2017	1.891.099,90	302.466,12
20/05/2018	1.611.669,85	279.430,05
20/11/2018	1.353.834,56	257.835,29
20/05/2019	1.116.093,45	237.741,11
20/11/2019	897.303,81	218.789,64
20/05/2020	0,00	897.303,81
Totales		4.800.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Granada I

Tasa de amortización anticipada 15%

Vida Media (años) 2,67		
Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	187.147.615,07	0,00
20/05/2014	157.912.771,32	29.234.843,75
20/11/2014	137.303.120,23	20.609.651,09
20/05/2015	118.656.274,16	18.646.846,07
20/11/2015	101.875.082,86	16.781.191,30
20/05/2016	86.784.155,91	15.090.926,94
20/11/2016	73.212.207,07	13.571.948,85
20/05/2017	61.004.606,87	12.207.600,20
20/11/2017	50.024.600,75	10.980.006,11
20/05/2018	40.157.760,34	9.866.840,41
20/11/2018	31.302.511,84	8.855.248,50
20/05/2019	0,00	31.302.511,84
Totales		187.147.615,07

Vida Media (años) 2,92		
Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	18.000.000,00	0,00
20/05/2014	16.799.230,99	1.200.769,01
20/11/2014	14.606.714,92	2.192.516,07
20/05/2015	12.623.007,89	1.983.707,03
20/11/2015	10.837.774,77	1.785.233,12
20/05/2016	9.232.357,01	1.605.417,76
20/11/2016	7.788.532,67	1.443.824,35
20/05/2017	6.489.851,79	1.298.680,87
20/11/2017	5.321.766,04	1.168.085,76
20/05/2018	4.272.102,16	1.049.663,87
20/11/2018	3.330.054,45	942.047,71
20/05/2019	0,00	3.330.054,45
Totales		18.000.000,00

Vida Media (años) 2,92		
Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	8.000.000,00	0,00
20/05/2014	7.466.324,89	533.675,11
20/11/2014	6.491.873,30	974.451,59
20/05/2015	5.610.225,73	881.647,57
20/11/2015	4.816.788,79	793.436,94
20/05/2016	4.103.269,78	713.519,00
20/11/2016	3.461.570,07	641.699,71
20/05/2017	2.884.378,58	577.191,50
20/11/2017	2.365.229,35	519.149,23
20/05/2018	1.898.712,07	466.517,28
20/11/2018	1.480.024,20	418.687,87
20/05/2019	0,00	1.480.024,20
Totales		8.000.000,00

Vida Media (años) 2,92		
Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	4.800.000,00	0,00
20/05/2014	4.479.794,93	320.205,07
20/11/2014	3.895.123,98	584.670,95
20/05/2015	3.366.135,44	528.988,54
20/11/2015	2.890.073,27	476.062,16
20/05/2016	2.461.961,87	428.111,40
20/11/2016	2.076.942,04	385.019,83
20/05/2017	1.730.627,15	346.314,90
20/11/2017	1.419.137,61	311.489,54
20/05/2018	1.139.227,24	279.910,37
20/11/2018	888.014,52	251.212,72
20/05/2019	0,00	888.014,52
Totales		4.800.000,00

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 0%

Vida Media (años)	10,39
-------------------	-------

Vida Media (años)	22,36
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	418.341.472,80	0,00
28/05/2014	378.862.582,66	39.478.890,14
28/11/2014	370.946.134,18	7.916.448,48
28/05/2015	363.057.494,51	7.888.639,67
28/11/2015	355.083.253,27	7.974.241,24
28/05/2016	347.032.688,65	8.050.564,62
28/11/2016	338.900.167,14	8.132.521,51
28/05/2017	330.676.733,92	8.223.433,22
28/11/2017	322.368.666,59	8.308.067,33
28/05/2018	313.971.746,35	8.396.920,24
28/11/2018	305.484.694,41	8.487.051,94
28/05/2019	296.906.254,52	8.578.439,89
28/11/2019	288.238.239,69	8.668.014,83
28/05/2020	279.481.956,01	8.756.283,68
28/11/2020	270.643.168,57	8.838.787,44
28/05/2021	261.736.154,22	8.907.014,35
28/11/2021	252.762.571,64	8.973.582,58
28/05/2022	243.701.915,23	9.060.656,41
28/11/2022	234.567.370,88	9.134.544,35
28/05/2023	225.342.300,17	9.225.070,71
28/11/2023	216.033.145,44	9.309.154,73
28/05/2024	206.640.363,09	9.392.782,35
28/11/2024	197.200.110,60	9.440.252,49
28/05/2025	187.695.521,87	9.504.588,73
28/11/2025	178.138.498,11	9.557.023,76
28/05/2026	168.551.376,96	9.587.121,15
28/11/2026	158.940.608,54	9.610.768,42
28/05/2027	149.325.049,96	9.615.558,58
28/11/2027	139.765.959,18	9.559.090,78

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	45.600.000,00	0,00
28/05/2014	45.600.000,00	0,00
28/11/2014	45.600.000,00	0,00
28/05/2015	45.600.000,00	0,00
28/11/2015	45.600.000,00	0,00
28/05/2016	45.600.000,00	0,00
28/11/2016	45.600.000,00	0,00
28/05/2017	45.600.000,00	0,00
28/11/2017	45.600.000,00	0,00
28/05/2018	45.600.000,00	0,00
28/11/2018	45.600.000,00	0,00
28/05/2019	45.600.000,00	0,00
28/11/2019	45.600.000,00	0,00
28/05/2020	45.600.000,00	0,00
28/11/2020	45.600.000,00	0,00
28/05/2021	45.600.000,00	0,00
28/11/2021	45.600.000,00	0,00
28/05/2022	45.600.000,00	0,00
28/11/2022	45.600.000,00	0,00
28/05/2023	45.600.000,00	0,00
28/11/2023	45.600.000,00	0,00
28/05/2024	45.600.000,00	0,00
28/11/2024	45.600.000,00	0,00
28/05/2025	45.600.000,00	0,00
28/11/2025	45.600.000,00	0,00
28/05/2026	45.600.000,00	0,00
28/11/2026	45.600.000,00	0,00
28/05/2027	45.600.000,00	0,00
28/11/2027	45.600.000,00	0,00

Vida Media (años)	10,39
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
28/05/2028	130.154.032,62	9.611.926,56
28/11/2028	120.495.662,92	9.658.369,70
28/05/2029	110.808.447,51	9.687.215,41
28/11/2029	101.119.958,74	9.688.488,77
28/05/2030	91.474.838,01	9.645.120,73
28/11/2030	81.885.775,38	9.589.062,63
28/05/2031	72.364.197,78	9.521.577,60
28/11/2031	63.013.639,49	9.350.558,29
28/05/2032	53.942.369,87	9.071.269,62
28/11/2032	45.126.976,41	8.815.393,46
28/05/2033	36.323.272,78	8.803.703,63
28/11/2033	27.559.512,69	8.763.760,09
28/05/2034	18.913.206,46	8.646.306,23
28/11/2034	10.475.888,38	8.437.318,08
28/05/2035	2.294.954,44	8.180.933,94
28/11/2035	0,00	2.294.954,44
28/05/2036	0,00	0,00
Totales		418.341.472,80

Vida Media (años)	22,36
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
28/05/2028	45.600.000,00	0,00
28/11/2028	45.600.000,00	0,00
28/05/2029	45.600.000,00	0,00
28/11/2029	45.600.000,00	0,00
28/05/2030	45.600.000,00	0,00
28/11/2030	45.600.000,00	0,00
28/05/2031	45.600.000,00	0,00
28/11/2031	45.600.000,00	0,00
28/05/2032	45.600.000,00	0,00
28/11/2032	45.600.000,00	0,00
28/05/2033	45.600.000,00	0,00
28/11/2033	45.600.000,00	0,00
28/05/2034	45.600.000,00	0,00
28/11/2034	45.600.000,00	0,00
28/05/2035	45.600.000,00	0,00
28/11/2035	40.028.824,79	5.571.175,21
28/05/2036	0,00	40.028.824,79
Totales		45.600.000,00

Vida Media (años)	22,42
-------------------	-------

Vida Media (años)	22,41
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	28.000.000,00	0,00
28/05/2014	28.000.000,00	0,00
28/11/2014	28.000.000,00	0,00
28/05/2015	28.000.000,00	0,00
28/11/2015	28.000.000,00	0,00
28/05/2016	28.000.000,00	0,00
28/11/2016	28.000.000,00	0,00
28/05/2017	28.000.000,00	0,00
28/11/2017	28.000.000,00	0,00
28/05/2018	28.000.000,00	0,00
28/11/2018	28.000.000,00	0,00
28/05/2019	28.000.000,00	0,00
28/11/2019	28.000.000,00	0,00
28/05/2020	28.000.000,00	0,00
28/11/2020	28.000.000,00	0,00
28/05/2021	28.000.000,00	0,00
28/11/2021	28.000.000,00	0,00
28/05/2022	28.000.000,00	0,00
28/11/2022	28.000.000,00	0,00
28/05/2023	28.000.000,00	0,00
28/11/2023	28.000.000,00	0,00
28/05/2024	28.000.000,00	0,00
28/11/2024	28.000.000,00	0,00
28/05/2025	28.000.000,00	0,00
28/11/2025	28.000.000,00	0,00
28/05/2026	28.000.000,00	0,00
28/11/2026	28.000.000,00	0,00
28/05/2027	28.000.000,00	0,00
28/11/2027	28.000.000,00	0,00
28/05/2028	28.000.000,00	0,00
28/11/2028	28.000.000,00	0,00
28/05/2029	28.000.000,00	0,00
28/11/2029	28.000.000,00	0,00
28/05/2030	28.000.000,00	0,00

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.400.000,00	0,00
28/05/2014	10.400.000,00	0,00
28/11/2014	10.400.000,00	0,00
28/05/2015	10.400.000,00	0,00
28/11/2015	10.400.000,00	0,00
28/05/2016	10.400.000,00	0,00
28/11/2016	10.400.000,00	0,00
28/05/2017	10.400.000,00	0,00
28/11/2017	10.400.000,00	0,00
28/05/2018	10.400.000,00	0,00
28/11/2018	10.400.000,00	0,00
28/05/2019	10.400.000,00	0,00
28/11/2019	10.400.000,00	0,00
28/05/2020	10.400.000,00	0,00
28/11/2020	10.400.000,00	0,00
28/05/2021	10.400.000,00	0,00
28/11/2021	10.400.000,00	0,00
28/05/2022	10.400.000,00	0,00
28/11/2022	10.400.000,00	0,00
28/05/2023	10.400.000,00	0,00
28/11/2023	10.400.000,00	0,00
28/05/2024	10.400.000,00	0,00
28/11/2024	10.400.000,00	0,00
28/05/2025	10.400.000,00	0,00
28/11/2025	10.400.000,00	0,00
28/05/2026	10.400.000,00	0,00
28/11/2026	10.400.000,00	0,00
28/05/2027	10.400.000,00	0,00
28/11/2027	10.400.000,00	0,00
28/05/2028	10.400.000,00	0,00
28/11/2028	10.400.000,00	0,00
28/05/2029	10.400.000,00	0,00
28/11/2029	10.400.000,00	0,00
28/05/2030	10.400.000,00	0,00

Vida Media (años)	22,42
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
28/11/2030	28.000.000,00	0,00
28/05/2031	28.000.000,00	0,00
28/11/2031	28.000.000,00	0,00
28/05/2032	28.000.000,00	0,00
28/11/2032	28.000.000,00	0,00
28/05/2033	28.000.000,00	0,00
28/11/2033	28.000.000,00	0,00
28/05/2034	28.000.000,00	0,00
28/11/2034	28.000.000,00	0,00
28/05/2035	28.000.000,00	0,00
28/11/2035	28.000.000,00	0,00
28/05/2036	0,00	28.000.000,00
Totales		28.000.000,00

Vida Media (años)	22,41
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
28/11/2030	10.400.000,00	0,00
28/05/2031	10.400.000,00	0,00
28/11/2031	10.400.000,00	0,00
28/05/2032	10.400.000,00	0,00
28/11/2032	10.400.000,00	0,00
28/05/2033	10.400.000,00	0,00
28/11/2033	10.400.000,00	0,00
28/05/2034	10.400.000,00	0,00
28/11/2034	10.400.000,00	0,00
28/05/2035	10.400.000,00	0,00
28/11/2035	10.400.000,00	0,00
28/05/2036	0,00	10.400.000,00
Totales		10.400.000,00

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 4,36%

Vida Media (años)	5,83
-------------------	------

Vida Media (años)	13,84
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	418.341.472,80	0,00
28/05/2014	368.098.099,60	50.243.373,20
28/11/2014	350.395.847,83	17.702.251,77
28/05/2015	333.105.531,99	17.290.315,84
28/11/2015	316.103.830,80	17.001.701,19
28/05/2016	299.393.764,84	16.710.065,96
28/11/2016	282.963.388,95	16.430.375,89
28/05/2017	266.797.694,92	16.165.694,03
28/11/2017	250.897.231,73	15.900.463,19
28/05/2018	235.252.040,46	15.645.191,27
28/11/2018	219.855.317,44	15.396.723,02
28/05/2019	204.700.428,93	15.154.888,51
28/11/2019	189.783.953,94	14.916.474,99
28/05/2020	175.102.038,75	14.681.915,19
28/11/2020	160.655.371,99	14.446.666,76
28/05/2021	146.453.139,29	14.202.232,70
28/11/2021	132.491.709,54	13.961.429,75
28/05/2022	118.745.365,59	13.746.343,95
28/11/2022	105.222.637,75	13.522.727,84
28/05/2023	91.902.048,33	13.320.589,42
28/11/2023	78.785.664,41	13.116.383,92
28/05/2024	65.869.523,03	12.916.141,38
28/11/2024	53.185.447,92	12.684.075,11
28/05/2025	40.711.551,47	12.473.896,45
28/11/2025	28.455.185,61	12.256.365,86
28/05/2026	16.433.980,37	12.021.205,24
28/11/2026	4.649.297,01	11.784.683,36
28/05/2027	0,00	4.649.297,01
Totales		418.341.472,80

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	45.600.000,00	0,00
28/05/2014	45.600.000,00	0,00
28/11/2014	45.600.000,00	0,00
28/05/2015	45.600.000,00	0,00
28/11/2015	45.600.000,00	0,00
28/05/2016	45.600.000,00	0,00
28/11/2016	45.600.000,00	0,00
28/05/2017	45.600.000,00	0,00
28/11/2017	45.600.000,00	0,00
28/05/2018	45.600.000,00	0,00
28/11/2018	45.600.000,00	0,00
28/05/2019	45.600.000,00	0,00
28/11/2019	45.600.000,00	0,00
28/05/2020	45.600.000,00	0,00
28/11/2020	45.600.000,00	0,00
28/05/2021	45.600.000,00	0,00
28/11/2021	45.600.000,00	0,00
28/05/2022	45.600.000,00	0,00
28/11/2022	45.600.000,00	0,00
28/05/2023	45.600.000,00	0,00
28/11/2023	45.600.000,00	0,00
28/05/2024	45.600.000,00	0,00
28/11/2024	45.600.000,00	0,00
28/05/2025	45.600.000,00	0,00
28/11/2025	45.600.000,00	0,00
28/05/2026	45.600.000,00	0,00
28/11/2026	45.600.000,00	0,00
28/05/2027	38.714.873,88	6.885.126,12
Totales		45.600.000,00

Vida Media (años)	13,91
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	28.000.000,00	0,00
28/05/2014	28.000.000,00	0,00
28/11/2014	28.000.000,00	0,00
28/05/2015	28.000.000,00	0,00
28/11/2015	28.000.000,00	0,00
28/05/2016	28.000.000,00	0,00
28/11/2016	28.000.000,00	0,00
28/05/2017	28.000.000,00	0,00
28/11/2017	28.000.000,00	0,00
28/05/2018	28.000.000,00	0,00
28/11/2018	28.000.000,00	0,00
28/05/2019	28.000.000,00	0,00
28/11/2019	28.000.000,00	0,00
28/05/2020	28.000.000,00	0,00
28/11/2020	28.000.000,00	0,00
28/05/2021	28.000.000,00	0,00
28/11/2021	28.000.000,00	0,00
28/05/2022	28.000.000,00	0,00
28/11/2022	28.000.000,00	0,00
28/05/2023	28.000.000,00	0,00
28/11/2023	28.000.000,00	0,00
28/05/2024	28.000.000,00	0,00
28/11/2024	28.000.000,00	0,00
28/05/2025	28.000.000,00	0,00
28/11/2025	28.000.000,00	0,00
28/05/2026	28.000.000,00	0,00
28/11/2026	28.000.000,00	0,00
28/05/2027	28.000.000,00	0,00
28/11/2027	0,00	28.000.000,00
Totales		28.000.000,00

Vida Media (años)	13,91
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.400.000,00	0,00
28/05/2014	10.400.000,00	0,00
28/11/2014	10.400.000,00	0,00
28/05/2015	10.400.000,00	0,00
28/11/2015	10.400.000,00	0,00
28/05/2016	10.400.000,00	0,00
28/11/2016	10.400.000,00	0,00
28/05/2017	10.400.000,00	0,00
28/11/2017	10.400.000,00	0,00
28/05/2018	10.400.000,00	0,00
28/11/2018	10.400.000,00	0,00
28/05/2019	10.400.000,00	0,00
28/11/2019	10.400.000,00	0,00
28/05/2020	10.400.000,00	0,00
28/11/2020	10.400.000,00	0,00
28/05/2021	10.400.000,00	0,00
28/11/2021	10.400.000,00	0,00
28/05/2022	10.400.000,00	0,00
28/11/2022	10.400.000,00	0,00
28/05/2023	10.400.000,00	0,00
28/11/2023	10.400.000,00	0,00
28/05/2024	10.400.000,00	0,00
28/11/2024	10.400.000,00	0,00
28/05/2025	10.400.000,00	0,00
28/11/2025	10.400.000,00	0,00
28/05/2026	10.400.000,00	0,00
28/11/2026	10.400.000,00	0,00
28/05/2027	10.400.000,00	0,00
28/11/2027	0,00	10.400.000,00
Totales		10.400.000,00

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 5,00%

Vida Media (años)	5,48
-------------------	------

Vida Media (años)	13,29
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	418.341.472,80	0,00
28/05/2014	366.515.019,85	51.826.452,95
28/11/2014	347.410.684,35	19.104.335,50
28/05/2015	328.809.718,95	18.600.965,40
28/11/2015	310.585.032,66	18.224.686,29
28/05/2016	292.736.545,24	17.848.487,42
28/11/2016	275.249.282,07	17.487.263,17
28/05/2017	258.105.318,83	17.143.963,24
28/11/2017	241.302.408,59	16.802.910,24
28/05/2018	224.827.864,30	16.474.544,29
28/11/2018	208.672.253,59	16.155.610,71
28/05/2019	192.826.400,97	15.845.852,62
28/11/2019	177.284.428,01	15.541.972,96
28/05/2020	162.040.095,43	15.244.332,58
28/11/2020	147.091.777,86	14.948.317,57
28/05/2021	132.446.402,18	14.645.375,68
28/11/2021	118.098.105,39	14.348.296,79
28/05/2022	104.019.005,38	14.079.100,01
28/11/2022	90.215.603,14	13.803.402,24
28/05/2023	76.664.415,02	13.551.188,12
28/11/2023	63.365.620,27	13.298.794,75
28/05/2024	50.313.408,48	13.052.211,79
28/11/2024	37.537.814,41	12.775.594,07
28/05/2025	25.015.104,61	12.522.709,80
28/11/2025	12.750.900,57	12.264.204,04
28/05/2026	761.121,50	11.989.779,07
28/11/2026	0,00	761.121,50
28/05/2027	0,00	0,00
Totales	418.341.472,80	

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	45.600.000,00	0,00
28/05/2014	45.600.000,00	0,00
28/11/2014	45.600.000,00	0,00
28/05/2015	45.600.000,00	0,00
28/11/2015	45.600.000,00	0,00
28/05/2016	45.600.000,00	0,00
28/11/2016	45.600.000,00	0,00
28/05/2017	45.600.000,00	0,00
28/11/2017	45.600.000,00	0,00
28/05/2018	45.600.000,00	0,00
28/11/2018	45.600.000,00	0,00
28/05/2019	45.600.000,00	0,00
28/11/2019	45.600.000,00	0,00
28/05/2020	45.600.000,00	0,00
28/11/2020	45.600.000,00	0,00
28/05/2021	45.600.000,00	0,00
28/11/2021	45.600.000,00	0,00
28/05/2022	45.600.000,00	0,00
28/11/2022	45.600.000,00	0,00
28/05/2023	45.600.000,00	0,00
28/11/2023	45.600.000,00	0,00
28/05/2024	45.600.000,00	0,00
28/11/2024	45.600.000,00	0,00
28/05/2025	45.600.000,00	0,00
28/11/2025	45.600.000,00	0,00
28/05/2026	45.600.000,00	0,00
28/11/2026	34.645.404,19	10.954.595,81
28/05/2027	0,00	34.645.404,19
Totales	45.600.000,00	

Vida Media (años)	13,41
-------------------	-------

Vida Media (años)	13,41
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	28.000.000,00	0,00
28/05/2014	28.000.000,00	0,00
28/11/2014	28.000.000,00	0,00
28/05/2015	28.000.000,00	0,00
28/11/2015	28.000.000,00	0,00
28/05/2016	28.000.000,00	0,00
28/11/2016	28.000.000,00	0,00
28/05/2017	28.000.000,00	0,00
28/11/2017	28.000.000,00	0,00
28/05/2018	28.000.000,00	0,00
28/11/2018	28.000.000,00	0,00
28/05/2019	28.000.000,00	0,00
28/11/2019	28.000.000,00	0,00
28/05/2020	28.000.000,00	0,00
28/11/2020	28.000.000,00	0,00
28/05/2021	28.000.000,00	0,00
28/11/2021	28.000.000,00	0,00
28/05/2022	28.000.000,00	0,00
28/11/2022	28.000.000,00	0,00
28/05/2023	28.000.000,00	0,00
28/11/2023	28.000.000,00	0,00
28/05/2024	28.000.000,00	0,00
28/11/2024	28.000.000,00	0,00
28/05/2025	28.000.000,00	0,00
28/11/2025	28.000.000,00	0,00
28/05/2026	28.000.000,00	0,00
28/11/2026	28.000.000,00	0,00
28/05/2027	0,00	28.000.000,00
Totales		28.000.000,00

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.400.000,00	0,00
28/05/2014	10.400.000,00	0,00
28/11/2014	10.400.000,00	0,00
28/05/2015	10.400.000,00	0,00
28/11/2015	10.400.000,00	0,00
28/05/2016	10.400.000,00	0,00
28/11/2016	10.400.000,00	0,00
28/05/2017	10.400.000,00	0,00
28/11/2017	10.400.000,00	0,00
28/05/2018	10.400.000,00	0,00
28/11/2018	10.400.000,00	0,00
28/05/2019	10.400.000,00	0,00
28/11/2019	10.400.000,00	0,00
28/05/2020	10.400.000,00	0,00
28/11/2020	10.400.000,00	0,00
28/05/2021	10.400.000,00	0,00
28/11/2021	10.400.000,00	0,00
28/05/2022	10.400.000,00	0,00
28/11/2022	10.400.000,00	0,00
28/05/2023	10.400.000,00	0,00
28/11/2023	10.400.000,00	0,00
28/05/2024	10.400.000,00	0,00
28/11/2024	10.400.000,00	0,00
28/05/2025	10.400.000,00	0,00
28/11/2025	10.400.000,00	0,00
28/05/2026	10.400.000,00	0,00
28/11/2026	10.400.000,00	0,00
28/05/2027	0,00	10.400.000,00
Totales		10.400.000,00

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 10,00%

Vida Media (años)	3,75
-------------------	------

Vida Media (años)	9,76
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	418.341.472,80	0,00
28/05/2014	354.221.732,13	64.119.740,67
28/11/2014	324.539.416,36	29.682.315,77
28/05/2015	296.361.216,18	28.178.200,18
28/11/2015	269.496.853,69	26.864.362,49
28/05/2016	243.890.309,83	25.606.543,86
28/11/2016	219.473.483,66	24.416.826,17
28/05/2017	196.178.335,77	23.295.147,89
28/11/2017	173.955.438,11	22.222.897,66
28/05/2018	152.747.321,87	21.208.116,24
28/11/2018	132.502.311,61	20.245.010,26
28/05/2019	113.171.320,99	19.330.990,62
28/11/2019	94.710.770,60	18.460.550,39
28/05/2020	77.078.738,63	17.632.031,97
28/11/2020	60.239.844,12	16.838.894,51
28/05/2021	44.168.975,28	16.070.868,84
28/11/2021	28.829.649,82	15.339.325,46
28/05/2022	14.165.032,12	14.664.617,70
28/11/2022	154.799,22	14.010.232,90
28/05/2023	0,00	154.799,22
28/11/2023	0,00	0,00
Totales	418.341.472,80	

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	45.600.000,00	0,00
28/05/2014	45.600.000,00	0,00
28/11/2014	45.600.000,00	0,00
28/05/2015	45.600.000,00	0,00
28/11/2015	45.600.000,00	0,00
28/05/2016	45.600.000,00	0,00
28/11/2016	45.600.000,00	0,00
28/05/2017	45.600.000,00	0,00
28/11/2017	45.600.000,00	0,00
28/05/2018	45.600.000,00	0,00
28/11/2018	45.600.000,00	0,00
28/05/2019	45.600.000,00	0,00
28/11/2019	45.600.000,00	0,00
28/05/2020	45.600.000,00	0,00
28/11/2020	45.600.000,00	0,00
28/05/2021	45.600.000,00	0,00
28/11/2021	45.600.000,00	0,00
28/05/2022	45.600.000,00	0,00
28/11/2022	45.600.000,00	0,00
28/05/2023	32.349.815,31	13.250.184,69
28/11/2023	0,00	32.349.815,31
Totales	45.600.000,00	

Vida Media (años)	9,91
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	28.000.000,00	0,00
28/05/2014	28.000.000,00	0,00
28/11/2014	28.000.000,00	0,00
28/05/2015	28.000.000,00	0,00
28/11/2015	28.000.000,00	0,00
28/05/2016	28.000.000,00	0,00
28/11/2016	28.000.000,00	0,00
28/05/2017	28.000.000,00	0,00
28/11/2017	28.000.000,00	0,00
28/05/2018	28.000.000,00	0,00
28/11/2018	28.000.000,00	0,00
28/05/2019	28.000.000,00	0,00
28/11/2019	28.000.000,00	0,00
28/05/2020	28.000.000,00	0,00
28/11/2020	28.000.000,00	0,00
28/05/2021	28.000.000,00	0,00
28/11/2021	28.000.000,00	0,00
28/05/2022	28.000.000,00	0,00
28/11/2022	28.000.000,00	0,00
28/05/2023	28.000.000,00	0,00
28/11/2023	0,00	28.000.000,00
Totales		28.000.000,00

Vida Media (años)	9,91
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.400.000,00	0,00
28/05/2014	10.400.000,00	0,00
28/11/2014	10.400.000,00	0,00
28/05/2015	10.400.000,00	0,00
28/11/2015	10.400.000,00	0,00
28/05/2016	10.400.000,00	0,00
28/11/2016	10.400.000,00	0,00
28/05/2017	10.400.000,00	0,00
28/11/2017	10.400.000,00	0,00
28/05/2018	10.400.000,00	0,00
28/11/2018	10.400.000,00	0,00
28/05/2019	10.400.000,00	0,00
28/11/2019	10.400.000,00	0,00
28/05/2020	10.400.000,00	0,00
28/11/2020	10.400.000,00	0,00
28/05/2021	10.400.000,00	0,00
28/11/2021	10.400.000,00	0,00
28/05/2022	10.400.000,00	0,00
28/11/2022	10.400.000,00	0,00
28/05/2023	10.400.000,00	0,00
28/11/2023	0,00	10.400.000,00
Totales		10.400.000,00

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 15,00%

Vida Media (años)	2,85
-------------------	------

Vida Media (años)	7,74
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	418.341.472,80	0,00
28/05/2014	342.029.066,68	76.312.406,12
28/11/2014	302.375.463,36	39.653.603,32
28/05/2015	265.702.786,15	36.672.677,21
28/11/2015	231.676.295,93	34.026.490,22
28/05/2016	200.108.299,62	31.567.996,31
28/11/2016	170.810.028,63	29.298.270,99
28/05/2017	143.603.442,85	27.206.585,78
28/11/2017	118.338.996,78	25.264.446,07
28/05/2018	94.867.790,54	23.471.206,24
28/11/2018	73.054.955,64	21.812.834,90
28/05/2019	52.775.693,61	20.279.262,03
28/11/2019	33.917.572,21	18.858.121,40
28/05/2020	16.376.028,39	17.541.543,82
28/11/2020	58.747,53	16.317.280,86
28/05/2021	0,00	58.747,53
28/11/2021	0,00	0,00
Totales		418.341.472,80

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	45.600.000,00	0,00
28/05/2014	45.600.000,00	0,00
28/11/2014	45.600.000,00	0,00
28/05/2015	45.600.000,00	0,00
28/11/2015	45.600.000,00	0,00
28/05/2016	45.600.000,00	0,00
28/11/2016	45.600.000,00	0,00
28/05/2017	45.600.000,00	0,00
28/11/2017	45.600.000,00	0,00
28/05/2018	45.600.000,00	0,00
28/11/2018	45.600.000,00	0,00
28/05/2019	45.600.000,00	0,00
28/11/2019	45.600.000,00	0,00
28/05/2020	45.600.000,00	0,00
28/11/2020	45.600.000,00	0,00
28/05/2021	30.488.804,32	15.111.195,68
28/11/2021	0,00	30.488.804,32
Totales		45.600.000,00

Vida Media (años)	7,91
-------------------	------

Vida Media (años)	7,91
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	28.000.000,00	0,00
28/05/2014	28.000.000,00	0,00
28/11/2014	28.000.000,00	0,00
28/05/2015	28.000.000,00	0,00
28/11/2015	28.000.000,00	0,00
28/05/2016	28.000.000,00	0,00
28/11/2016	28.000.000,00	0,00
28/05/2017	28.000.000,00	0,00
28/11/2017	28.000.000,00	0,00
28/05/2018	28.000.000,00	0,00
28/11/2018	28.000.000,00	0,00
28/05/2019	28.000.000,00	0,00
28/11/2019	28.000.000,00	0,00
28/05/2020	28.000.000,00	0,00
28/11/2020	28.000.000,00	0,00
28/05/2021	28.000.000,00	0,00
28/11/2021	0,00	28.000.000,00
Totales		28.000.000,00

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.400.000,00	0,00
28/05/2014	10.400.000,00	0,00
28/11/2014	10.400.000,00	0,00
28/05/2015	10.400.000,00	0,00
28/11/2015	10.400.000,00	0,00
28/05/2016	10.400.000,00	0,00
28/11/2016	10.400.000,00	0,00
28/05/2017	10.400.000,00	0,00
28/11/2017	10.400.000,00	0,00
28/05/2018	10.400.000,00	0,00
28/11/2018	10.400.000,00	0,00
28/05/2019	10.400.000,00	0,00
28/11/2019	10.400.000,00	0,00
28/05/2020	10.400.000,00	0,00
28/11/2020	10.400.000,00	0,00
28/05/2021	10.400.000,00	0,00
28/11/2021	0,00	10.400.000,00
Totales		10.400.000,00

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 20,00%

Vida Media (años)	2,30
-------------------	------

Vida Media (años)	6,29
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	418.341.472,80	0,00
28/05/2014	329.983.370,70	88.358.102,10
28/11/2014	280.960.815,04	49.022.555,66
28/05/2015	236.820.576,55	44.140.238,49
28/11/2015	196.977.740,10	39.842.836,45
28/05/2016	161.016.088,55	35.961.651,55
28/11/2016	128.544.590,45	32.471.498,10
28/05/2017	99.207.618,53	29.336.971,92
28/11/2017	72.700.092,29	26.507.526,24
28/05/2018	48.736.740,11	23.963.352,18
28/11/2018	27.063.565,40	21.673.174,71
28/05/2019	7.451.824,45	19.611.740,95
28/11/2019	0,00	7.451.824,45
28/05/2020	0,00	0,00
Totales		418.341.472,80

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	45.600.000,00	0,00
28/05/2014	45.600.000,00	0,00
28/11/2014	45.600.000,00	0,00
28/05/2015	45.600.000,00	0,00
28/11/2015	45.600.000,00	0,00
28/05/2016	45.600.000,00	0,00
28/11/2016	45.600.000,00	0,00
28/05/2017	45.600.000,00	0,00
28/11/2017	45.600.000,00	0,00
28/05/2018	45.600.000,00	0,00
28/11/2018	45.600.000,00	0,00
28/05/2019	45.600.000,00	0,00
28/11/2019	35.298.564,29	10.301.435,71
28/05/2020	0,00	35.298.564,29
Totales		45.600.000,00

Vida Media (años)	6,41
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	28.000.000,00	0,00
28/05/2014	28.000.000,00	0,00
28/11/2014	28.000.000,00	0,00
28/05/2015	28.000.000,00	0,00
28/11/2015	28.000.000,00	0,00
28/05/2016	28.000.000,00	0,00
28/11/2016	28.000.000,00	0,00
28/05/2017	28.000.000,00	0,00
28/11/2017	28.000.000,00	0,00
28/05/2018	28.000.000,00	0,00
28/11/2018	28.000.000,00	0,00
28/05/2019	28.000.000,00	0,00
28/11/2019	28.000.000,00	0,00
28/05/2020	0,00	28.000.000,00
Totales		28.000.000,00

Vida Media (años)	6,41
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.400.000,00	0,00
28/05/2014	10.400.000,00	0,00
28/11/2014	10.400.000,00	0,00
28/05/2015	10.400.000,00	0,00
28/11/2015	10.400.000,00	0,00
28/05/2016	10.400.000,00	0,00
28/11/2016	10.400.000,00	0,00
28/05/2017	10.400.000,00	0,00
28/11/2017	10.400.000,00	0,00
28/05/2018	10.400.000,00	0,00
28/11/2018	10.400.000,00	0,00
28/05/2019	10.400.000,00	0,00
28/11/2019	10.400.000,00	0,00
28/05/2020	0,00	10.400.000,00
Totales		10.400.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia I

Tasa de amortización anticipada 0%

Vida Media (años)	9,36
-------------------	------

Vida Media (años)	21,55
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	498.863.277,90	0,00
17/01/2014	449.963.261,15	48.900.016,75
17/07/2014	438.863.250,29	11.100.010,86
17/01/2015	427.523.475,23	11.339.775,06
17/07/2015	416.127.371,72	11.396.103,51
17/01/2016	404.667.830,91	11.459.540,81
17/07/2016	393.150.624,96	11.517.205,95
17/01/2017	381.581.858,86	11.568.766,10
17/07/2017	369.953.911,38	11.627.947,48
17/01/2018	358.267.724,97	11.686.186,41
17/07/2018	346.531.219,74	11.736.505,23
17/01/2019	334.751.443,46	11.779.776,28
17/07/2019	322.945.587,49	11.805.855,97
17/01/2020	311.132.464,90	11.813.122,59
17/07/2020	299.378.386,74	11.754.078,16
17/01/2021	287.688.916,52	11.689.470,22
17/07/2021	276.040.489,58	11.648.426,94
17/01/2022	264.456.706,74	11.583.782,84
17/07/2022	252.983.936,70	11.472.770,04
17/01/2023	241.617.259,20	11.366.677,50
17/07/2023	230.282.624,74	11.334.634,46
17/01/2024	219.005.243,92	11.277.380,82
17/07/2024	207.752.633,86	11.252.610,06
17/01/2025	196.571.310,23	11.181.323,63
17/07/2025	185.486.468,15	11.084.842,08
17/01/2026	174.559.829,52	10.926.638,63
17/07/2026	163.759.393,10	10.800.436,42
17/01/2027	153.111.830,50	10.647.562,60

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	36.900.000,00	0,00
17/01/2014	36.900.000,00	0,00
17/07/2014	36.900.000,00	0,00
17/01/2015	36.900.000,00	0,00
17/07/2015	36.900.000,00	0,00
17/01/2016	36.900.000,00	0,00
17/07/2016	36.900.000,00	0,00
17/01/2017	36.900.000,00	0,00
17/07/2017	36.900.000,00	0,00
17/01/2018	36.900.000,00	0,00
17/07/2018	36.900.000,00	0,00
17/01/2019	36.900.000,00	0,00
17/07/2019	36.900.000,00	0,00
17/01/2020	36.900.000,00	0,00
17/07/2020	36.900.000,00	0,00
17/01/2021	36.900.000,00	0,00
17/07/2021	36.900.000,00	0,00
17/01/2022	36.900.000,00	0,00
17/07/2022	36.900.000,00	0,00
17/01/2023	36.900.000,00	0,00
17/07/2023	36.900.000,00	0,00
17/01/2024	36.900.000,00	0,00
17/07/2024	36.900.000,00	0,00
17/01/2025	36.900.000,00	0,00
17/07/2025	36.900.000,00	0,00
17/01/2026	36.900.000,00	0,00
17/07/2026	36.900.000,00	0,00
17/01/2027	36.900.000,00	0,00

Vida Media (años)	9,36
-------------------	------

Vida Media (años)	21,55
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
17/07/2027	142.684.610,96	10.427.219,54
17/01/2028	132.501.174,90	10.183.436,06
17/07/2028	122.567.139,35	9.934.035,55
17/01/2029	112.872.481,40	9.694.657,95
17/07/2029	103.345.801,10	9.526.680,30
17/01/2030	94.047.468,64	9.298.332,46
17/07/2030	85.023.681,39	9.023.787,25
17/01/2031	76.292.534,41	8.731.146,98
17/07/2031	67.774.033,55	8.518.500,86
17/01/2032	59.484.851,95	8.289.181,60
17/07/2032	51.418.903,35	8.065.948,60
17/01/2033	43.535.027,66	7.883.875,69
17/07/2033	35.717.013,32	7.818.014,34
17/01/2034	27.997.937,00	7.719.076,32
17/07/2034	20.373.639,37	7.624.297,63
17/01/2035	12.946.853,56	7.426.785,81
17/07/2035	0,00	12.946.853,56
Totales		498.863.277,90

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
17/07/2027	36.900.000,00	0,00
17/01/2028	36.900.000,00	0,00
17/07/2028	36.900.000,00	0,00
17/01/2029	36.900.000,00	0,00
17/07/2029	36.900.000,00	0,00
17/01/2030	36.900.000,00	0,00
17/07/2030	36.900.000,00	0,00
17/01/2031	36.900.000,00	0,00
17/07/2031	36.900.000,00	0,00
17/01/2032	36.900.000,00	0,00
17/07/2032	36.900.000,00	0,00
17/01/2033	36.900.000,00	0,00
17/07/2033	36.900.000,00	0,00
17/01/2034	36.900.000,00	0,00
17/07/2034	36.900.000,00	0,00
17/01/2035	36.900.000,00	0,00
17/07/2035	0,00	36.900.000,00
Totales		36.900.000,00

Vida Media (años)	21,55
-------------------	-------

Vida Media (años)	21,55
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	21.600.000,00	0,00
17/01/2014	21.600.000,00	0,00
17/07/2014	21.600.000,00	0,00
17/01/2015	21.600.000,00	0,00
17/07/2015	21.600.000,00	0,00
17/01/2016	21.600.000,00	0,00
17/07/2016	21.600.000,00	0,00
17/01/2017	21.600.000,00	0,00
17/07/2017	21.600.000,00	0,00
17/01/2018	21.600.000,00	0,00
17/07/2018	21.600.000,00	0,00
17/01/2019	21.600.000,00	0,00
17/07/2019	21.600.000,00	0,00
17/01/2020	21.600.000,00	0,00
17/07/2020	21.600.000,00	0,00
17/01/2021	21.600.000,00	0,00
17/07/2021	21.600.000,00	0,00
17/01/2022	21.600.000,00	0,00
17/07/2022	21.600.000,00	0,00
17/01/2023	21.600.000,00	0,00
17/07/2023	21.600.000,00	0,00
17/01/2024	21.600.000,00	0,00
17/07/2024	21.600.000,00	0,00
17/01/2025	21.600.000,00	0,00
17/07/2025	21.600.000,00	0,00
17/01/2026	21.600.000,00	0,00
17/07/2026	21.600.000,00	0,00
17/01/2027	21.600.000,00	0,00
17/07/2027	21.600.000,00	0,00
17/01/2028	21.600.000,00	0,00
17/07/2028	21.600.000,00	0,00
17/01/2029	21.600.000,00	0,00
17/07/2029	21.600.000,00	0,00
17/01/2030	21.600.000,00	0,00

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	15.300.000,00	0,00
17/01/2014	15.300.000,00	0,00
17/07/2014	15.300.000,00	0,00
17/01/2015	15.300.000,00	0,00
17/07/2015	15.300.000,00	0,00
17/01/2016	15.300.000,00	0,00
17/07/2016	15.300.000,00	0,00
17/01/2017	15.300.000,00	0,00
17/07/2017	15.300.000,00	0,00
17/01/2018	15.300.000,00	0,00
17/07/2018	15.300.000,00	0,00
17/01/2019	15.300.000,00	0,00
17/07/2019	15.300.000,00	0,00
17/01/2020	15.300.000,00	0,00
17/07/2020	15.300.000,00	0,00
17/01/2021	15.300.000,00	0,00
17/07/2021	15.300.000,00	0,00
17/01/2022	15.300.000,00	0,00
17/07/2022	15.300.000,00	0,00
17/01/2023	15.300.000,00	0,00
17/07/2023	15.300.000,00	0,00
17/01/2024	15.300.000,00	0,00
17/07/2024	15.300.000,00	0,00
17/01/2025	15.300.000,00	0,00
17/07/2025	15.300.000,00	0,00
17/01/2026	15.300.000,00	0,00
17/07/2026	15.300.000,00	0,00
17/01/2027	15.300.000,00	0,00
17/07/2027	15.300.000,00	0,00
17/01/2028	15.300.000,00	0,00
17/07/2028	15.300.000,00	0,00
17/01/2029	15.300.000,00	0,00
17/07/2029	15.300.000,00	0,00
17/01/2030	15.300.000,00	0,00

Vida Media (años)	21,55
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
17/07/2030	21.600.000,00	0,00
17/01/2031	21.600.000,00	0,00
17/07/2031	21.600.000,00	0,00
17/01/2032	21.600.000,00	0,00
17/07/2032	21.600.000,00	0,00
17/01/2033	21.600.000,00	0,00
17/07/2033	21.600.000,00	0,00
17/01/2034	21.600.000,00	0,00
17/07/2034	21.600.000,00	0,00
17/01/2035	21.600.000,00	0,00
17/07/2035	0,00	21.600.000,00
Totales		21.600.000,00

Vida Media (años)	21,55
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
17/07/2030	15.300.000,00	0,00
17/01/2031	15.300.000,00	0,00
17/07/2031	15.300.000,00	0,00
17/01/2032	15.300.000,00	0,00
17/07/2032	15.300.000,00	0,00
17/01/2033	15.300.000,00	0,00
17/07/2033	15.300.000,00	0,00
17/01/2034	15.300.000,00	0,00
17/07/2034	15.300.000,00	0,00
17/01/2035	15.300.000,00	0,00
17/07/2035	0,00	15.300.000,00
Totales		15.300.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia I

Tasa de amortización anticipada 5,00%

Vida Media (años)		12,05		Vida Media (años)		12,05	
Fecha Pago	Bonos de la Serie A		Fecha Pago	Bonos de la Serie B			
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		
31/12/2013	498863277,90	0,00	31/12/2013	36.900.000,00	0,00		
17/01/2014	437.100.144,78	61.763.133,12	17/01/2014	36.900.000,00	0,00		
17/07/2014	413.237.042,51	23.863.102,27	17/07/2014	36.900.000,00	0,00		
17/01/2015	389.720.838,52	23.516.203,99	17/01/2015	36.900.000,00	0,00		
17/07/2015	366.735.687,24	22.985.151,28	17/07/2015	36.900.000,00	0,00		
17/01/2016	344.261.478,13	22.474.209,11	17/01/2016	36.900.000,00	0,00		
17/07/2016	322.291.216,54	21.970.261,59	17/07/2016	36.900.000,00	0,00		
17/01/2017	300.818.416,27	21.472.800,27	17/01/2017	36.900.000,00	0,00		
17/07/2017	279.823.027,18	20.995.389,09	17/07/2017	36.900.000,00	0,00		
17/01/2018	259.294.057,41	20.528.969,77	17/01/2018	36.900.000,00	0,00		
17/07/2018	239.227.771,39	20.066.286,02	17/07/2018	36.900.000,00	0,00		
17/01/2019	219.619.657,88	19.608.113,51	17/01/2019	36.900.000,00	0,00		
17/07/2019	200.475.461,62	19.144.196,26	17/07/2019	36.900.000,00	0,00		
17/01/2020	181.802.410,23	18.673.051,39	17/01/2020	36.900.000,00	0,00		
17/07/2020	163.655.049,55	18.147.360,68	17/07/2020	36.900.000,00	0,00		
17/01/2021	146.025.837,03	17.629.212,52	17/01/2021	36.900.000,00	0,00		
17/07/2021	128.878.262,35	17.147.574,68	17/07/2021	36.900.000,00	0,00		
17/01/2022	112.223.878,99	16.654.383,36	17/01/2022	36.900.000,00	0,00		
17/07/2022	96.096.741,35	16.127.137,64	17/07/2022	36.900.000,00	0,00		
17/01/2023	80.478.774,93	15.617.966,42	17/01/2023	36.900.000,00	0,00		
17/07/2023	65.283.203,86	15.195.571,07	17/07/2023	36.900.000,00	0,00		
17/01/2024	50.524.648,15	14.758.555,71	17/01/2024	36.900.000,00	0,00		
17/07/2024	36.159.714,80	14.364.933,35	17/07/2024	36.900.000,00	0,00		
17/01/2025	22.225.067,65	13.934.647,15	17/01/2025	36.900.000,00	0,00		
17/07/2025	8.735.170,22	13.489.897,43	17/07/2025	36.900.000,00	0,00		
17/01/2026	0,00	8.735.170,22	17/01/2026	0,00	36.900.000,00		
Totales		498.863.277,90	Totales		36.900.000,00		

Vida Media (años)	12,05
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	21.600.000,00	0,00
17/01/2014	21.600.000,00	0,00
17/07/2014	21.600.000,00	0,00
17/01/2015	21.600.000,00	0,00
17/07/2015	21.600.000,00	0,00
17/01/2016	21.600.000,00	0,00
17/07/2016	21.600.000,00	0,00
17/01/2017	21.600.000,00	0,00
17/07/2017	21.600.000,00	0,00
17/01/2018	21.600.000,00	0,00
17/07/2018	21.600.000,00	0,00
17/01/2019	21.600.000,00	0,00
17/07/2019	21.600.000,00	0,00
17/01/2020	21.600.000,00	0,00
17/07/2020	21.600.000,00	0,00
17/01/2021	21.600.000,00	0,00
17/07/2021	21.600.000,00	0,00
17/01/2022	21.600.000,00	0,00
17/07/2022	21.600.000,00	0,00
17/01/2023	21.600.000,00	0,00
17/07/2023	21.600.000,00	0,00
17/01/2024	21.600.000,00	0,00
17/07/2024	21.600.000,00	0,00
17/01/2025	21.600.000,00	0,00
17/07/2025	21.600.000,00	0,00
17/01/2026	0,00	21.600.000,00
Totales		21.600.000,00

Vida Media (años)	12,05
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	15.300.000,00	0,00
17/01/2014	15.300.000,00	0,00
17/07/2014	15.300.000,00	0,00
17/01/2015	15.300.000,00	0,00
17/07/2015	15.300.000,00	0,00
17/01/2016	15.300.000,00	0,00
17/07/2016	15.300.000,00	0,00
17/01/2017	15.300.000,00	0,00
17/07/2017	15.300.000,00	0,00
17/01/2018	15.300.000,00	0,00
17/07/2018	15.300.000,00	0,00
17/01/2019	15.300.000,00	0,00
17/07/2019	15.300.000,00	0,00
17/01/2020	15.300.000,00	0,00
17/07/2020	15.300.000,00	0,00
17/01/2021	15.300.000,00	0,00
17/07/2021	15.300.000,00	0,00
17/01/2022	15.300.000,00	0,00
17/07/2022	15.300.000,00	0,00
17/01/2023	15.300.000,00	0,00
17/07/2023	15.300.000,00	0,00
17/01/2024	15.300.000,00	0,00
17/07/2024	15.300.000,00	0,00
17/01/2025	15.300.000,00	0,00
17/07/2025	15.300.000,00	0,00
17/01/2026	0,00	15.300.000,00
Totales		15.300.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia I

Tasa de amortización anticipada 9,07%

Vida Media (años)	3,57
-------------------	------

Vida Media (años)	9,05
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	498.863.277,90	0,00
17/01/2014	426.661.049,55	72.202.228,35
17/07/2014	392.874.243,31	33.786.806,24
17/01/2015	360.359.111,25	32.515.132,06
17/07/2015	329.261.646,78	31.097.464,47
17/01/2016	299.511.106,68	29.750.540,10
17/07/2016	271.052.184,80	28.458.921,88
17/01/2017	243.832.410,05	27.219.774,75
17/07/2017	217.787.964,93	26.044.445,12
17/01/2018	192.866.478,13	24.921.486,80
17/07/2018	169.024.938,53	23.841.539,60
17/01/2019	146.221.419,63	22.803.518,90
17/07/2019	124.426.039,45	21.795.380,18
17/01/2020	103.611.901,83	20.814.137,62
17/07/2020	83.800.830,04	19.811.071,79
17/01/2021	64.952.951,26	18.847.878,78
17/07/2021	47.001.021,01	17.951.930,25
17/01/2022	29.927.983,92	17.073.037,09
17/07/2022	13.740.366,43	16.187.617,49
17/01/2023	0,00	13.740.366,43
Totales		498.863.277,90

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	36.900.000,00	0,00
17/01/2014	36.900.000,00	0,00
17/07/2014	36.900.000,00	0,00
17/01/2015	36.900.000,00	0,00
17/07/2015	36.900.000,00	0,00
17/01/2016	36.900.000,00	0,00
17/07/2016	36.900.000,00	0,00
17/01/2017	36.900.000,00	0,00
17/07/2017	36.900.000,00	0,00
17/01/2018	36.900.000,00	0,00
17/07/2018	36.900.000,00	0,00
17/01/2019	36.900.000,00	0,00
17/07/2019	36.900.000,00	0,00
17/01/2020	36.900.000,00	0,00
17/07/2020	36.900.000,00	0,00
17/01/2021	36.900.000,00	0,00
17/07/2021	36.900.000,00	0,00
17/01/2022	36.900.000,00	0,00
17/07/2022	36.900.000,00	0,00
17/01/2023	0,00	36.900.000,00
Totales		36.900.000,00

Vida Media (años)	9,05
-------------------	------

Vida Media (años)	9,05
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	21.600.000,00	0,00
17/01/2014	21.600.000,00	0,00
17/07/2014	21.600.000,00	0,00
17/01/2015	21.600.000,00	0,00
17/07/2015	21.600.000,00	0,00
17/01/2016	21.600.000,00	0,00
17/07/2016	21.600.000,00	0,00
17/01/2017	21.600.000,00	0,00
17/07/2017	21.600.000,00	0,00
17/01/2018	21.600.000,00	0,00
17/07/2018	21.600.000,00	0,00
17/01/2019	21.600.000,00	0,00
17/07/2019	21.600.000,00	0,00
17/01/2020	21.600.000,00	0,00
17/07/2020	21.600.000,00	0,00
17/01/2021	21.600.000,00	0,00
17/07/2021	21.600.000,00	0,00
17/01/2022	21.600.000,00	0,00
17/07/2022	21.600.000,00	0,00
17/01/2023	0,00	21.600.000,00
Totales		21.600.000,00

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	15.300.000,00	0,00
17/01/2014	15.300.000,00	0,00
17/07/2014	15.300.000,00	0,00
17/01/2015	15.300.000,00	0,00
17/07/2015	15.300.000,00	0,00
17/01/2016	15.300.000,00	0,00
17/07/2016	15.300.000,00	0,00
17/01/2017	15.300.000,00	0,00
17/07/2017	15.300.000,00	0,00
17/01/2018	15.300.000,00	0,00
17/07/2018	15.300.000,00	0,00
17/01/2019	15.300.000,00	0,00
17/07/2019	15.300.000,00	0,00
17/01/2020	15.300.000,00	0,00
17/07/2020	15.300.000,00	0,00
17/01/2021	15.300.000,00	0,00
17/07/2021	15.300.000,00	0,00
17/01/2022	15.300.000,00	0,00
17/07/2022	15.300.000,00	0,00
17/01/2023	0,00	15.300.000,00
Totales		15.300.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia I

Tasa de amortización anticipada 15,00%

Vida Media (años)	2,52
-------------------	------

Vida Media (años)	7,05
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	498.863.277,90	0,00
17/01/2014	411.566.985,23	87.296.292,67
17/07/2014	364.077.891,49	47.489.093,74
17/01/2015	319.861.343,69	44.216.547,80
17/07/2015	278.904.267,67	40.957.076,02
17/01/2016	240.957.329,38	37.946.938,29
17/07/2016	205.800.509,43	35.156.819,95
17/01/2017	173.230.533,08	32.569.976,35
17/07/2017	143.045.648,28	30.184.884,80
17/01/2018	115.067.787,14	27.977.861,14
17/07/2018	89.139.235,59	25.928.551,55
17/01/2019	65.113.254,07	24.025.981,52
17/07/2019	42.864.258,24	22.248.995,83
17/01/2020	22.277.725,47	20.586.532,77
17/07/2020	3.295.228,66	18.982.496,81
17/01/2021	0,00	3.295.228,66
Totales	498.863.277,90	

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	36.900.000,00	0,00
17/01/2014	36.900.000,00	0,00
17/07/2014	36.900.000,00	0,00
17/01/2015	36.900.000,00	0,00
17/07/2015	36.900.000,00	0,00
17/01/2016	36.900.000,00	0,00
17/07/2016	36.900.000,00	0,00
17/01/2017	36.900.000,00	0,00
17/07/2017	36.900.000,00	0,00
17/01/2018	36.900.000,00	0,00
17/07/2018	36.900.000,00	0,00
17/01/2019	36.900.000,00	0,00
17/07/2019	36.900.000,00	0,00
17/01/2020	36.900.000,00	0,00
17/07/2020	36.900.000,00	0,00
17/01/2021	0,00	36.900.000,00
Totales	36.900.000,00	

Vida Media (años)	7,05
-------------------	------

Vida Media (años)	7,05
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	21.600.000,00	0,00
17/01/2014	21.600.000,00	0,00
17/07/2014	21.600.000,00	0,00
17/01/2015	21.600.000,00	0,00
17/07/2015	21.600.000,00	0,00
17/01/2016	21.600.000,00	0,00
17/07/2016	21.600.000,00	0,00
17/01/2017	21.600.000,00	0,00
17/07/2017	21.600.000,00	0,00
17/01/2018	21.600.000,00	0,00
17/07/2018	21.600.000,00	0,00
17/01/2019	21.600.000,00	0,00
17/07/2019	21.600.000,00	0,00
17/01/2020	21.600.000,00	0,00
17/07/2020	21.600.000,00	0,00
17/01/2021	0,00	21.600.000,00
Totales		21.600.000,00

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	15.300.000,00	0,00
17/01/2014	15.300.000,00	0,00
17/07/2014	15.300.000,00	0,00
17/01/2015	15.300.000,00	0,00
17/07/2015	15.300.000,00	0,00
17/01/2016	15.300.000,00	0,00
17/07/2016	15.300.000,00	0,00
17/01/2017	15.300.000,00	0,00
17/07/2017	15.300.000,00	0,00
17/01/2018	15.300.000,00	0,00
17/07/2018	15.300.000,00	0,00
17/01/2019	15.300.000,00	0,00
17/07/2019	15.300.000,00	0,00
17/01/2020	15.300.000,00	0,00
17/07/2020	15.300.000,00	0,00
17/01/2021	0,00	15.300.000,00
Totales		15.300.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia I

Tasa de amortización anticipada 20,00%

Vida Media (años)	2,00
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	498.863.277,90	0,00
17/01/2014	398.993.475,75	99.869.802,15
17/07/2014	340.642.864,88	58.350.610,87
17/01/2015	287.792.579,26	52.850.285,62
17/07/2015	240.170.259,84	47.622.319,42
17/01/2016	197.251.860,75	42.918.399,09
17/07/2016	158.572.684,61	38.679.176,14
17/01/2017	123.714.453,56	34.858.231,05
17/07/2017	92.287.003,01	31.427.450,55
17/01/2018	63.947.764,55	28.339.238,46
17/07/2018	38.395.462,52	25.552.302,03
17/01/2019	15.358.127,69	23.037.334,83
17/07/2019	0,00	15.358.127,69
Totales		498.863.277,90

Vida Media (años)	5,54
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	36.900.000,00	0,00
17/01/2014	36.900.000,00	0,00
17/07/2014	36.900.000,00	0,00
17/01/2015	36.900.000,00	0,00
17/07/2015	36.900.000,00	0,00
17/01/2016	36.900.000,00	0,00
17/07/2016	36.900.000,00	0,00
17/01/2017	36.900.000,00	0,00
17/07/2017	36.900.000,00	0,00
17/01/2018	36.900.000,00	0,00
17/07/2018	36.900.000,00	0,00
17/01/2019	36.900.000,00	0,00
17/07/2019	0,00	36.900.000,00
Totales		36.900.000,00

Vida Media (años)	5,54
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	21.600.000,00	0,00
17/01/2014	21.600.000,00	0,00
17/07/2014	21.600.000,00	0,00
17/01/2015	21.600.000,00	0,00
17/07/2015	21.600.000,00	0,00
17/01/2016	21.600.000,00	0,00
17/07/2016	21.600.000,00	0,00
17/01/2017	21.600.000,00	0,00
17/07/2017	21.600.000,00	0,00
17/01/2018	21.600.000,00	0,00
17/07/2018	21.600.000,00	0,00
17/01/2019	21.600.000,00	0,00
17/07/2019	0,00	21.600.000,00
Totales		21.600.000,00

Vida Media (años)	5,54
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	15.300.000,00	0,00
17/01/2014	15.300.000,00	0,00
17/07/2014	15.300.000,00	0,00
17/01/2015	15.300.000,00	0,00
17/07/2015	15.300.000,00	0,00
17/01/2016	15.300.000,00	0,00
17/07/2016	15.300.000,00	0,00
17/01/2017	15.300.000,00	0,00
17/07/2017	15.300.000,00	0,00
17/01/2018	15.300.000,00	0,00
17/07/2018	15.300.000,00	0,00
17/01/2019	15.300.000,00	0,00
17/07/2019	0,00	15.300.000,00
Totales		15.300.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Círculo I

Tasa de amortización anticipada al 0%

Vida Media (años)	8,51
-------------------	------

Vida Media (años)	18,78
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	87.624.976,50	0,00
26/05/2014	83.736.498,17	3.888.478,33
26/11/2014	81.096.177,93	2.640.320,24
26/05/2015	78.448.884,60	2.647.293,33
26/11/2015	75.801.001,88	2.647.882,72
26/05/2016	73.151.927,49	2.649.074,39
26/11/2016	70.503.514,69	2.648.412,80
26/05/2017	67.861.942,89	2.641.571,80
26/11/2017	65.227.502,20	2.634.440,69
26/05/2018	62.606.378,33	2.621.123,87
26/11/2018	60.000.529,39	2.605.848,94
26/05/2019	57.403.268,38	2.597.261,01
26/11/2019	54.818.116,64	2.585.151,74
26/05/2020	52.238.675,11	2.579.441,53
26/11/2020	49.676.009,65	2.562.665,46
26/05/2021	47.129.786,67	2.546.222,98
26/11/2021	44.602.566,58	2.527.220,09
26/05/2022	42.101.723,01	2.500.843,57
26/11/2022	39.616.214,06	2.485.508,95
26/05/2023	37.146.303,81	2.469.910,25
26/11/2023	34.689.324,52	2.456.979,29
26/05/2024	32.245.008,98	2.444.315,54
26/11/2024	29.805.393,53	2.439.615,45
26/05/2025	27.384.468,39	2.420.925,14
26/11/2025	24.982.343,12	2.402.125,27
26/05/2026	22.614.407,84	2.367.935,28
26/11/2026	20.272.599,00	2.341.808,84
26/05/2027	17.969.278,96	2.303.320,04
26/11/2027	15.724.711,57	2.244.567,39
26/05/2028	13.530.572,91	2.194.138,66
26/11/2028	11.394.265,51	2.136.307,40
26/05/2029	9.343.027,44	2.051.238,07
26/11/2029	7.348.468,99	1.994.558,45
26/05/2030	5.420.402,53	1.928.066,46
26/11/2030	3.561.072,98	1.859.329,55
26/05/2031	1.779.958,96	1.781.114,02
26/11/2031	32.556,71	1.747.402,25
26/05/2032	0,00	32.556,71
26/11/2032	0,00	0,00
Totales		87.624.976,50

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.300.000,00	0,00
26/05/2014	6.300.000,00	0,00
26/11/2014	6.300.000,00	0,00
26/05/2015	6.300.000,00	0,00
26/11/2015	6.300.000,00	0,00
26/05/2016	6.300.000,00	0,00
26/11/2016	6.300.000,00	0,00
26/05/2017	6.300.000,00	0,00
26/11/2017	6.300.000,00	0,00
26/05/2018	6.300.000,00	0,00
26/11/2018	6.300.000,00	0,00
26/05/2019	6.300.000,00	0,00
26/11/2019	6.300.000,00	0,00
26/05/2020	6.300.000,00	0,00
26/11/2020	6.300.000,00	0,00
26/05/2021	6.300.000,00	0,00
26/11/2021	6.300.000,00	0,00
26/05/2022	6.300.000,00	0,00
26/11/2022	6.300.000,00	0,00
26/05/2023	6.300.000,00	0,00
26/11/2023	6.300.000,00	0,00
26/05/2024	6.300.000,00	0,00
26/11/2024	6.300.000,00	0,00
26/05/2025	6.300.000,00	0,00
26/11/2025	6.300.000,00	0,00
26/05/2026	6.300.000,00	0,00
26/11/2026	6.300.000,00	0,00
26/05/2027	6.300.000,00	0,00
26/11/2027	6.300.000,00	0,00
26/05/2028	6.300.000,00	0,00
26/11/2028	6.300.000,00	0,00
26/05/2029	6.300.000,00	0,00
26/11/2029	6.300.000,00	0,00
26/05/2030	6.300.000,00	0,00
26/11/2030	6.300.000,00	0,00
26/05/2031	6.300.000,00	0,00
26/11/2031	6.300.000,00	0,00
26/05/2032	4.638.956,23	1.661.043,77
26/11/2032	0,00	4.638.956,23
Totales		6.300.000,00

Vida Media (años)	18,91
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
26/05/2014	5.100.000,00	0,00
26/11/2014	5.100.000,00	0,00
26/05/2015	5.100.000,00	0,00
26/11/2015	5.100.000,00	0,00
26/05/2016	5.100.000,00	0,00
26/11/2016	5.100.000,00	0,00
26/05/2017	5.100.000,00	0,00
26/11/2017	5.100.000,00	0,00
26/05/2018	5.100.000,00	0,00
26/11/2018	5.100.000,00	0,00
26/05/2019	5.100.000,00	0,00
26/11/2019	5.100.000,00	0,00
26/05/2020	5.100.000,00	0,00
26/11/2020	5.100.000,00	0,00
26/05/2021	5.100.000,00	0,00
26/11/2021	5.100.000,00	0,00
26/05/2022	5.100.000,00	0,00
26/11/2022	5.100.000,00	0,00
26/05/2023	5.100.000,00	0,00
26/11/2023	5.100.000,00	0,00
26/05/2024	5.100.000,00	0,00
26/11/2024	5.100.000,00	0,00
26/05/2025	5.100.000,00	0,00
26/11/2025	5.100.000,00	0,00
26/05/2026	5.100.000,00	0,00
26/11/2026	5.100.000,00	0,00
26/05/2027	5.100.000,00	0,00
26/11/2027	5.100.000,00	0,00
26/05/2028	5.100.000,00	0,00
26/11/2028	5.100.000,00	0,00
26/05/2029	5.100.000,00	0,00
26/11/2029	5.100.000,00	0,00
26/05/2030	5.100.000,00	0,00
26/11/2030	5.100.000,00	0,00
26/05/2031	5.100.000,00	0,00
26/11/2031	5.100.000,00	0,00
26/05/2032	5.100.000,00	0,00
26/11/2032	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	18,91
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.600.000,00	0,00
26/05/2014	3.600.000,00	0,00
26/11/2014	3.600.000,00	0,00
26/05/2015	3.600.000,00	0,00
26/11/2015	3.600.000,00	0,00
26/05/2016	3.600.000,00	0,00
26/11/2016	3.600.000,00	0,00
26/05/2017	3.600.000,00	0,00
26/11/2017	3.600.000,00	0,00
26/05/2018	3.600.000,00	0,00
26/11/2018	3.600.000,00	0,00
26/05/2019	3.600.000,00	0,00
26/11/2019	3.600.000,00	0,00
26/05/2020	3.600.000,00	0,00
26/11/2020	3.600.000,00	0,00
26/05/2021	3.600.000,00	0,00
26/11/2021	3.600.000,00	0,00
26/05/2022	3.600.000,00	0,00
26/11/2022	3.600.000,00	0,00
26/05/2023	3.600.000,00	0,00
26/11/2023	3.600.000,00	0,00
26/05/2024	3.600.000,00	0,00
26/11/2024	3.600.000,00	0,00
26/05/2025	3.600.000,00	0,00
26/11/2025	3.600.000,00	0,00
26/05/2026	3.600.000,00	0,00
26/11/2026	3.600.000,00	0,00
26/05/2027	3.600.000,00	0,00
26/11/2027	3.600.000,00	0,00
26/05/2028	3.600.000,00	0,00
26/11/2028	3.600.000,00	0,00
26/05/2029	3.600.000,00	0,00
26/11/2029	3.600.000,00	0,00
26/05/2030	3.600.000,00	0,00
26/11/2030	3.600.000,00	0,00
26/05/2031	3.600.000,00	0,00
26/11/2031	3.600.000,00	0,00
26/05/2032	3.600.000,00	0,00
26/11/2032	0,00	3.600.000,00
Totales		3.600.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Círculo I

Tasa de amortización anticipada al 1,89%

Vida Media (años)	6,67
-------------------	------

Vida Media (años)	14,78
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	87.624.976,50	0,00
26/05/2014	82.804.241,20	4.820.735,30
26/11/2014	79.246.048,33	3.558.192,87
26/05/2015	75.713.819,90	3.532.228,43
26/11/2015	72.214.134,30	3.499.685,60
26/05/2016	68.746.095,59	3.468.038,71
26/11/2016	65.311.260,23	3.434.835,36
26/05/2017	61.915.496,46	3.395.763,77
26/11/2017	58.558.729,16	3.356.767,30
26/05/2018	55.246.778,20	3.311.950,96
26/11/2018	51.981.182,55	3.265.595,65
26/05/2019	48.754.820,68	3.226.361,87
26/11/2019	45.570.844,34	3.183.976,34
26/05/2020	42.422.457,47	3.148.386,87
26/11/2020	39.320.390,60	3.102.066,87
26/05/2021	36.263.877,90	3.056.512,70
26/11/2021	33.255.052,31	3.008.825,59
26/05/2022	30.300.840,57	2.954.211,74
26/11/2022	27.389.689,95	2.911.150,62
26/05/2023	24.521.458,07	2.868.231,88
26/11/2023	21.693.074,47	2.828.383,60
26/05/2024	18.903.897,43	2.789.177,04
26/11/2024	16.145.595,33	2.758.302,10
26/05/2025	13.431.866,92	2.713.728,41
26/11/2025	10.762.406,56	2.669.460,36
26/05/2026	8.152.189,08	2.610.217,48
26/11/2026	5.592.598,41	2.559.590,67
26/05/2027	3.095.520,17	2.497.078,24
26/11/2027	680.634,33	2.414.885,84
26/05/2028	0,00	680.634,33
26/11/2028	0,00	0,00
Totales		87.624.976,50

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.300.000,00	0,00
26/05/2014	6.300.000,00	0,00
26/11/2014	6.300.000,00	0,00
26/05/2015	6.300.000,00	0,00
26/11/2015	6.300.000,00	0,00
26/05/2016	6.300.000,00	0,00
26/11/2016	6.300.000,00	0,00
26/05/2017	6.300.000,00	0,00
26/11/2017	6.300.000,00	0,00
26/05/2018	6.300.000,00	0,00
26/11/2018	6.300.000,00	0,00
26/05/2019	6.300.000,00	0,00
26/11/2019	6.300.000,00	0,00
26/05/2020	6.300.000,00	0,00
26/11/2020	6.300.000,00	0,00
26/05/2021	6.300.000,00	0,00
26/11/2021	6.300.000,00	0,00
26/05/2022	6.300.000,00	0,00
26/11/2022	6.300.000,00	0,00
26/05/2023	6.300.000,00	0,00
26/11/2023	6.300.000,00	0,00
26/05/2024	6.300.000,00	0,00
26/11/2024	6.300.000,00	0,00
26/05/2025	6.300.000,00	0,00
26/11/2025	6.300.000,00	0,00
26/05/2026	6.300.000,00	0,00
26/11/2026	6.300.000,00	0,00
26/05/2027	6.300.000,00	0,00
26/11/2027	6.300.000,00	0,00
26/05/2028	4.638.850,25	1.661.149,75
26/11/2028	0,00	4.638.850,25
Totales		6.300.000,00

Vida Media (años)	14,91
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
26/05/2014	5.100.000,00	0,00
26/11/2014	5.100.000,00	0,00
26/05/2015	5.100.000,00	0,00
26/11/2015	5.100.000,00	0,00
26/05/2016	5.100.000,00	0,00
26/11/2016	5.100.000,00	0,00
26/05/2017	5.100.000,00	0,00
26/11/2017	5.100.000,00	0,00
26/05/2018	5.100.000,00	0,00
26/11/2018	5.100.000,00	0,00
26/05/2019	5.100.000,00	0,00
26/11/2019	5.100.000,00	0,00
26/05/2020	5.100.000,00	0,00
26/11/2020	5.100.000,00	0,00
26/05/2021	5.100.000,00	0,00
26/11/2021	5.100.000,00	0,00
26/05/2022	5.100.000,00	0,00
26/11/2022	5.100.000,00	0,00
26/05/2023	5.100.000,00	0,00
26/11/2023	5.100.000,00	0,00
26/05/2024	5.100.000,00	0,00
26/11/2024	5.100.000,00	0,00
26/05/2025	5.100.000,00	0,00
26/11/2025	5.100.000,00	0,00
26/05/2026	5.100.000,00	0,00
26/11/2026	5.100.000,00	0,00
26/05/2027	5.100.000,00	0,00
26/11/2027	5.100.000,00	0,00
26/05/2028	5.100.000,00	0,00
26/11/2028	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	14,91
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.600.000,00	0,00
26/05/2014	3.600.000,00	0,00
26/11/2014	3.600.000,00	0,00
26/05/2015	3.600.000,00	0,00
26/11/2015	3.600.000,00	0,00
26/05/2016	3.600.000,00	0,00
26/11/2016	3.600.000,00	0,00
26/05/2017	3.600.000,00	0,00
26/11/2017	3.600.000,00	0,00
26/05/2018	3.600.000,00	0,00
26/11/2018	3.600.000,00	0,00
26/05/2019	3.600.000,00	0,00
26/11/2019	3.600.000,00	0,00
26/05/2020	3.600.000,00	0,00
26/11/2020	3.600.000,00	0,00
26/05/2021	3.600.000,00	0,00
26/11/2021	3.600.000,00	0,00
26/05/2022	3.600.000,00	0,00
26/11/2022	3.600.000,00	0,00
26/05/2023	3.600.000,00	0,00
26/11/2023	3.600.000,00	0,00
26/05/2024	3.600.000,00	0,00
26/11/2024	3.600.000,00	0,00
26/05/2025	3.600.000,00	0,00
26/11/2025	3.600.000,00	0,00
26/05/2026	3.600.000,00	0,00
26/11/2026	3.600.000,00	0,00
26/05/2027	3.600.000,00	0,00
26/11/2027	3.600.000,00	0,00
26/05/2028	3.600.000,00	0,00
26/11/2028	0,00	3.600.000,00
Totales		3.600.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Círculo I

Tasa de amortización anticipada al 5,00%

Vida Media (años)	4,99
-------------------	------

Vida Media (años)	11,36
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	87.624.976,50	0,00
26/05/2014	81.270.484,53	6.354.491,97
26/11/2014	76.237.434,05	5.033.050,48
26/05/2015	71.321.161,09	4.916.272,96
26/11/2015	66.526.439,61	4.794.721,48
26/05/2016	61.849.682,26	4.676.757,35
26/11/2016	57.289.811,24	4.559.871,02
26/05/2017	52.850.102,22	4.439.709,02
26/11/2017	48.527.862,79	4.322.239,43
26/05/2018	44.326.359,59	4.201.503,20
26/11/2018	40.244.553,91	4.081.805,68
26/05/2019	36.272.785,31	3.971.768,60
26/11/2019	32.411.836,60	3.860.948,71
26/05/2020	28.652.556,60	3.759.280,00
26/11/2020	25.003.480,83	3.649.075,77
26/05/2021	21.461.543,39	3.541.937,44
26/11/2021	18.026.642,08	3.434.901,31
26/05/2022	14.703.492,02	3.323.150,06
26/11/2022	11.478.278,50	3.225.213,52
26/05/2023	8.348.825,28	3.129.453,22
26/11/2023	5.310.084,80	3.038.740,48
26/05/2024	2.359.533,90	2.950.550,90
26/11/2024	0,00	2.359.533,90
26/05/2025	0,00	0,00
Totales		87.624.976,50

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.300.000,00	0,00
26/05/2014	6.300.000,00	0,00
26/11/2014	6.300.000,00	0,00
26/05/2015	6.300.000,00	0,00
26/11/2015	6.300.000,00	0,00
26/05/2016	6.300.000,00	0,00
26/11/2016	6.300.000,00	0,00
26/05/2017	6.300.000,00	0,00
26/11/2017	6.300.000,00	0,00
26/05/2018	6.300.000,00	0,00
26/11/2018	6.300.000,00	0,00
26/05/2019	6.300.000,00	0,00
26/11/2019	6.300.000,00	0,00
26/05/2020	6.300.000,00	0,00
26/11/2020	6.300.000,00	0,00
26/05/2021	6.300.000,00	0,00
26/11/2021	6.300.000,00	0,00
26/05/2022	6.300.000,00	0,00
26/11/2022	6.300.000,00	0,00
26/05/2023	6.300.000,00	0,00
26/11/2023	6.300.000,00	0,00
26/05/2024	6.300.000,00	0,00
26/11/2024	5.787.017,07	512.982,93
26/05/2025	0,00	5.787.017,07
Totales		6.300.000,00

Vida Media (años)	11,40
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
26/05/2014	5.100.000,00	0,00
26/11/2014	5.100.000,00	0,00
26/05/2015	5.100.000,00	0,00
26/11/2015	5.100.000,00	0,00
26/05/2016	5.100.000,00	0,00
26/11/2016	5.100.000,00	0,00
26/05/2017	5.100.000,00	0,00
26/11/2017	5.100.000,00	0,00
26/05/2018	5.100.000,00	0,00
26/11/2018	5.100.000,00	0,00
26/05/2019	5.100.000,00	0,00
26/11/2019	5.100.000,00	0,00
26/05/2020	5.100.000,00	0,00
26/11/2020	5.100.000,00	0,00
26/05/2021	5.100.000,00	0,00
26/11/2021	5.100.000,00	0,00
26/05/2022	5.100.000,00	0,00
26/11/2022	5.100.000,00	0,00
26/05/2023	5.100.000,00	0,00
26/11/2023	5.100.000,00	0,00
26/05/2024	5.100.000,00	0,00
26/11/2024	5.100.000,00	0,00
26/05/2025	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	11,40
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.600.000,00	0,00
26/05/2014	3.600.000,00	0,00
26/11/2014	3.600.000,00	0,00
26/05/2015	3.600.000,00	0,00
26/11/2015	3.600.000,00	0,00
26/05/2016	3.600.000,00	0,00
26/11/2016	3.600.000,00	0,00
26/05/2017	3.600.000,00	0,00
26/11/2017	3.600.000,00	0,00
26/05/2018	3.600.000,00	0,00
26/11/2018	3.600.000,00	0,00
26/05/2019	3.600.000,00	0,00
26/11/2019	3.600.000,00	0,00
26/05/2020	3.600.000,00	0,00
26/11/2020	3.600.000,00	0,00
26/05/2021	3.600.000,00	0,00
26/11/2021	3.600.000,00	0,00
26/05/2022	3.600.000,00	0,00
26/11/2022	3.600.000,00	0,00
26/05/2023	3.600.000,00	0,00
26/11/2023	3.600.000,00	0,00
26/05/2024	3.600.000,00	0,00
26/11/2024	3.600.000,00	0,00
26/05/2025	0,00	3.600.000,00
Totales		3.600.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Círculo I

Tasa de amortización anticipada al 10%

Vida Media (años)	3,59
-------------------	------

Vida Media (años)	8,69
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	87.624.976,50	0,00
26/05/2014	78.816.232,80	8.808.743,70
26/11/2014	71.510.423,31	7.305.809,49
26/05/2015	64.557.332,49	6.953.090,82
26/11/2015	57.949.336,01	6.607.996,48
26/05/2016	51.668.793,23	6.280.542,78
26/11/2016	45.701.275,19	5.967.518,04
26/05/2017	40.037.395,31	5.663.879,88
26/11/2017	34.662.349,77	5.375.045,54
26/05/2018	29.567.959,56	5.094.390,21
26/11/2018	24.742.231,86	4.825.727,70
26/05/2019	20.165.120,22	4.577.111,64
26/11/2019	15.827.772,90	4.337.347,32
26/05/2020	11.711.870,17	4.115.902,73
26/11/2020	7.817.456,58	3.894.413,59
26/05/2021	4.133.196,00	3.684.260,58
26/11/2021	651.196,75	3.481.999,25
26/05/2022	0,00	651.196,75
26/11/2022	0,00	0,00
Totales		87.624.976,50

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.300.000,00	0,00
26/05/2014	6.300.000,00	0,00
26/11/2014	6.300.000,00	0,00
26/05/2015	6.300.000,00	0,00
26/11/2015	6.300.000,00	0,00
26/05/2016	6.300.000,00	0,00
26/11/2016	6.300.000,00	0,00
26/05/2017	6.300.000,00	0,00
26/11/2017	6.300.000,00	0,00
26/05/2018	6.300.000,00	0,00
26/11/2018	6.300.000,00	0,00
26/05/2019	6.300.000,00	0,00
26/11/2019	6.300.000,00	0,00
26/05/2020	6.300.000,00	0,00
26/11/2020	6.300.000,00	0,00
26/05/2021	6.300.000,00	0,00
26/11/2021	6.300.000,00	0,00
26/05/2022	3.668.776,04	2.631.223,96
26/11/2022	0,00	3.668.776,04
Totales		6.300.000,00

Vida Media (años)	8,90
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
26/05/2014	5.100.000,00	0,00
26/11/2014	5.100.000,00	0,00
26/05/2015	5.100.000,00	0,00
26/11/2015	5.100.000,00	0,00
26/05/2016	5.100.000,00	0,00
26/11/2016	5.100.000,00	0,00
26/05/2017	5.100.000,00	0,00
26/11/2017	5.100.000,00	0,00
26/05/2018	5.100.000,00	0,00
26/11/2018	5.100.000,00	0,00
26/05/2019	5.100.000,00	0,00
26/11/2019	5.100.000,00	0,00
26/05/2020	5.100.000,00	0,00
26/11/2020	5.100.000,00	0,00
26/05/2021	5.100.000,00	0,00
26/11/2021	5.100.000,00	0,00
26/05/2022	5.100.000,00	0,00
26/11/2022	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	8,90
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.600.000,00	0,00
26/05/2014	3.600.000,00	0,00
26/11/2014	3.600.000,00	0,00
26/05/2015	3.600.000,00	0,00
26/11/2015	3.600.000,00	0,00
26/05/2016	3.600.000,00	0,00
26/11/2016	3.600.000,00	0,00
26/05/2017	3.600.000,00	0,00
26/11/2017	3.600.000,00	0,00
26/05/2018	3.600.000,00	0,00
26/11/2018	3.600.000,00	0,00
26/05/2019	3.600.000,00	0,00
26/11/2019	3.600.000,00	0,00
26/05/2020	3.600.000,00	0,00
26/11/2020	3.600.000,00	0,00
26/05/2021	3.600.000,00	0,00
26/11/2021	3.600.000,00	0,00
26/05/2022	3.600.000,00	0,00
26/11/2022	0,00	3.600.000,00
Totales		3.600.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Círculo I

Tasa de amortización anticipada al 15%

Vida Media (años)	2,82
-------------------	------

Vida Media (años)	6,88
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	87.624.976,50	0,00
26/05/2014	76.383.001,00	11.241.975,50
26/11/2014	66.924.463,12	9.458.537,88
26/05/2015	58.156.588,47	8.767.874,65
26/11/2015	50.042.233,24	8.114.355,23
26/05/2016	42.532.424,06	7.509.809,18
26/11/2016	35.583.906,10	6.948.517,96
26/05/2017	29.160.961,44	6.422.944,66
26/11/2017	23.224.656,11	5.936.305,33
26/05/2018	17.744.847,35	5.479.808,76
26/11/2018	12.689.425,85	5.055.421,50
26/05/2019	8.020.026,56	4.669.399,29
26/11/2019	3.711.340,47	4.308.686,09
26/05/2020	0,00	3.711.340,47
26/11/2020	0,00	0,00
Totales		87.624.976,50

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.300.000,00	0,00
26/05/2014	6.300.000,00	0,00
26/11/2014	6.300.000,00	0,00
26/05/2015	6.300.000,00	0,00
26/11/2015	6.300.000,00	0,00
26/05/2016	6.300.000,00	0,00
26/11/2016	6.300.000,00	0,00
26/05/2017	6.300.000,00	0,00
26/11/2017	6.300.000,00	0,00
26/05/2018	6.300.000,00	0,00
26/11/2018	6.300.000,00	0,00
26/05/2019	6.300.000,00	0,00
26/11/2019	6.300.000,00	0,00
26/05/2020	6.030.046,29	269.953,71
26/11/2020	0,00	6.030.046,29
Totales		6.300.000,00

Vida Media (años)	6,90
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
26/05/2014	5.100.000,00	0,00
26/11/2014	5.100.000,00	0,00
26/05/2015	5.100.000,00	0,00
26/11/2015	5.100.000,00	0,00
26/05/2016	5.100.000,00	0,00
26/11/2016	5.100.000,00	0,00
26/05/2017	5.100.000,00	0,00
26/11/2017	5.100.000,00	0,00
26/05/2018	5.100.000,00	0,00
26/11/2018	5.100.000,00	0,00
26/05/2019	5.100.000,00	0,00
26/11/2019	5.100.000,00	0,00
26/05/2020	5.100.000,00	0,00
26/11/2020	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	6,90
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.600.000,00	0,00
26/05/2014	3.600.000,00	0,00
26/11/2014	3.600.000,00	0,00
26/05/2015	3.600.000,00	0,00
26/11/2015	3.600.000,00	0,00
26/05/2016	3.600.000,00	0,00
26/11/2016	3.600.000,00	0,00
26/05/2017	3.600.000,00	0,00
26/11/2017	3.600.000,00	0,00
26/05/2018	3.600.000,00	0,00
26/11/2018	3.600.000,00	0,00
26/05/2019	3.600.000,00	0,00
26/11/2019	3.600.000,00	0,00
26/05/2020	3.600.000,00	0,00
26/11/2020	0,00	3.600.000,00
Totales		3.600.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Círculo I

Tasa de amortización anticipada al 20%

Vida Media (años) 2,33		
Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	87.624.976,50	0,00
26/05/2014	73.980.047,16	13.644.929,34
26/11/2014	62.488.661,19	11.491.385,97
26/05/2015	52.117.191,10	10.371.470,09
26/11/2015	42.776.924,08	9.340.267,02
26/05/2016	34.365.733,52	8.411.190,56
26/11/2016	26.793.024,94	7.572.708,58
26/05/2017	19.981.470,48	6.811.554,46
26/11/2017	13.855.559,05	6.125.911,43
26/05/2018	8.353.181,15	5.502.377,90
26/11/2018	3.414.201,12	4.938.980,03
26/05/2019	0,00	3.414.201,12
26/11/2019	0,00	0,00
Totales	87.624.976,50	

Vida Media (años) 5,82		
Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.300.000,00	0,00
26/05/2014	6.300.000,00	0,00
26/11/2014	6.300.000,00	0,00
26/05/2015	6.300.000,00	0,00
26/11/2015	6.300.000,00	0,00
26/05/2016	6.300.000,00	0,00
26/11/2016	6.300.000,00	0,00
26/05/2017	6.300.000,00	0,00
26/11/2017	6.300.000,00	0,00
26/05/2018	6.300.000,00	0,00
26/11/2018	6.300.000,00	0,00
26/05/2019	5.275.817,73	1.024.182,27
26/11/2019	0,00	5.275.817,73
Totales	6.300.000,00	

Vida Media (años) 5,90		
Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
26/05/2014	5.100.000,00	0,00
26/11/2014	5.100.000,00	0,00
26/05/2015	5.100.000,00	0,00
26/11/2015	5.100.000,00	0,00
26/05/2016	5.100.000,00	0,00
26/11/2016	5.100.000,00	0,00
26/05/2017	5.100.000,00	0,00
26/11/2017	5.100.000,00	0,00
26/05/2018	5.100.000,00	0,00
26/11/2018	5.100.000,00	0,00
26/05/2019	5.100.000,00	0,00
26/11/2019	0,00	5.100.000,00
Totales	5.100.000,00	

Vida Media (años) 5,90		
Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.600.000,00	0,00
26/05/2014	3.600.000,00	0,00
26/11/2014	3.600.000,00	0,00
26/05/2015	3.600.000,00	0,00
26/11/2015	3.600.000,00	0,00
26/05/2016	3.600.000,00	0,00
26/11/2016	3.600.000,00	0,00
26/05/2017	3.600.000,00	0,00
26/11/2017	3.600.000,00	0,00
26/05/2018	3.600.000,00	0,00
26/11/2018	3.600.000,00	0,00
26/05/2019	3.600.000,00	0,00
26/11/2019	0,00	3.600.000,00
Totales	3.600.000,00	

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia II

Tasa de amortización anticipada 0%

Vida Media (años) 12,82			Vida Media (años) 14,44		
Fecha Pago	Bonos de la Serie A		Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	432.010.296,00	0,00	31/12/2013	44.600.000,00	0,00
27/04/2014	412.293.962,27	19.716.333,73	27/04/2014	44.600.000,00	0,00
27/10/2014	403.062.776,21	9.231.186,06	27/10/2014	44.600.000,00	0,00
27/04/2015	393.619.423,24	9.443.352,97	27/04/2015	44.600.000,00	0,00
27/10/2015	384.122.739,35	9.496.683,89	27/10/2015	44.600.000,00	0,00
27/04/2016	375.660.956,72	8.461.782,63	27/04/2016	44.088.509,03	511.490,97
27/10/2016	367.983.994,26	7.676.962,46	27/10/2016	43.187.521,53	900.987,51
27/04/2017	360.272.711,72	7.711.282,54	27/04/2017	42.282.506,13	905.015,40
27/10/2017	352.535.966,50	7.736.745,22	27/10/2017	41.374.502,37	908.003,76
27/04/2018	344.784.032,32	7.751.934,18	27/04/2018	40.464.715,99	909.786,38
27/10/2018	336.990.911,37	7.793.120,95	27/10/2018	39.550.095,84	914.620,16
27/04/2019	329.170.713,73	7.820.197,64	27/04/2019	38.632.297,89	917.797,95
27/10/2019	321.332.513,83	7.838.199,90	27/10/2019	37.712.387,15	919.910,74
27/04/2020	313.472.265,13	7.860.248,70	27/04/2020	36.789.888,72	922.498,44
27/10/2020	305.596.076,15	7.876.188,98	27/10/2020	35.865.519,49	924.369,23
27/04/2021	297.727.326,46	7.868.749,69	27/04/2021	34.942.023,35	923.496,14
27/10/2021	289.857.596,06	7.869.730,41	27/10/2021	34.018.412,12	923.611,24
27/04/2022	281.983.319,22	7.874.276,84	27/04/2022	33.094.267,30	924.144,82
27/10/2022	274.131.395,63	7.851.923,58	27/10/2022	32.172.745,92	921.521,38
27/04/2023	266.354.534,35	7.776.861,28	27/04/2023	31.260.034,04	912.711,88
27/10/2023	258.574.000,22	7.780.534,13	27/10/2023	30.346.891,10	913.142,94
27/04/2024	250.771.992,96	7.802.007,26	27/04/2024	29.431.228,02	915.663,08
27/10/2024	242.955.623,18	7.816.369,78	27/10/2024	28.513.879,33	917.348,70
27/04/2025	235.139.608,54	7.816.014,64	27/04/2025	27.596.572,31	917.307,02
27/10/2025	227.338.188,65	7.801.419,90	27/10/2025	26.680.978,17	915.594,14
27/04/2026	219.586.364,77	7.751.823,88	27/04/2026	25.771.204,74	909.773,43
27/10/2026	211.880.488,04	7.705.876,73	27/10/2026	24.866.823,78	904.380,96
27/04/2027	204.206.498,33	7.673.989,71	27/04/2027	23.966.185,16	900.638,62
27/10/2027	196.629.014,22	7.577.484,10	27/10/2027	23.076.872,68	889.312,48

Vida Media (años)	12,82
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
27/04/2028	189.228.338,65	7.400.675,58
27/10/2028	181.889.184,58	7.339.154,07
27/04/2029	174.582.331,14	7.306.853,43
27/10/2029	167.313.766,68	7.268.564,46
27/04/2030	160.082.351,75	7.231.414,93
27/10/2030	152.908.889,23	7.173.462,52
27/04/2031	145.815.888,54	7.093.000,70
27/10/2031	138.810.385,70	7.005.502,84
27/04/2032	131.889.499,80	6.920.885,90
27/10/2032	125.149.197,30	6.740.302,50
27/04/2033	118.658.930,18	6.490.267,11
27/10/2033	112.211.594,77	6.447.335,42
27/04/2034	105.802.846,15	6.408.748,62
27/10/2034	99.447.608,04	6.355.238,11
27/04/2035	93.181.364,39	6.266.243,65
27/10/2035	87.087.590,54	6.093.773,85
27/04/2036	81.139.998,42	5.947.592,13
27/10/2036	75.309.158,85	5.830.839,57
27/04/2037	0,00	75.309.158,85
Totales		432.010.296,00

Vida Media (años)	14,44
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
27/04/2028	22.208.310,89	868.561,79
27/10/2028	21.346.969,42	861.341,47
27/04/2029	20.489.418,84	857.550,59
27/10/2029	19.636.361,94	853.056,90
27/04/2030	18.787.665,01	848.696,93
27/10/2030	17.945.769,51	841.895,50
27/04/2031	17.113.317,22	832.452,29
27/10/2031	16.291.133,89	822.183,33
27/04/2032	15.478.881,42	812.252,47
27/10/2032	14.687.822,67	791.058,75
27/04/2033	13.926.108,69	761.713,97
27/10/2033	13.169.433,29	756.675,40
27/04/2034	12.417.286,53	752.146,76
27/10/2034	11.671.419,90	745.866,63
27/04/2035	10.935.997,88	735.422,02
27/10/2035	10.220.817,35	715.180,53
27/04/2036	9.522.793,06	698.024,28
27/10/2036	8.838.471,16	684.321,91
27/04/2037	0,00	8.838.471,16
Totales		44.600.000,00

Vida Media (años)	14,44
-------------------	-------

Vida Media (años)	14,44
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	38.000.000,00	0,00
27/04/2014	38.000.000,00	0,00
27/10/2014	38.000.000,00	0,00
27/04/2015	38.000.000,00	0,00
27/10/2015	38.000.000,00	0,00
27/04/2016	37.566.095,67	433.904,33
27/10/2016	36.798.399,43	767.696,25
27/04/2017	36.027.271,17	771.128,25
27/10/2017	35.253.596,65	773.674,52
27/04/2018	34.478.403,23	775.193,42
27/10/2018	33.699.091,14	779.312,10
27/04/2019	32.917.071,37	782.019,76
27/10/2019	32.133.251,38	783.819,99
27/04/2020	31.347.226,51	786.024,87
27/10/2020	30.559.607,62	787.618,90
27/04/2021	29.772.732,65	786.874,97
27/10/2021	28.985.759,61	786.973,04
27/04/2022	28.198.331,92	787.427,68
27/10/2022	27.413.139,56	785.192,36
27/04/2023	26.635.453,44	777.686,13
27/10/2023	25.857.400,02	778.053,41
27/04/2024	25.077.199,30	780.200,73
27/10/2024	24.295.562,32	781.636,98
27/04/2025	23.513.960,85	781.601,46
27/10/2025	22.733.818,86	780.141,99
27/04/2026	21.958.636,48	775.182,39
27/10/2026	21.188.048,80	770.587,67
27/04/2027	20.420.649,83	767.398,97
27/10/2027	19.662.901,42	757.748,41
27/04/2028	18.922.833,86	740.067,56
27/10/2028	18.188.918,46	733.915,41
27/04/2029	17.458.233,11	730.685,34
27/10/2029	16.731.376,67	726.856,45

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.400.000,00	0,00
27/04/2014	12.400.000,00	0,00
27/10/2014	12.400.000,00	0,00
27/04/2015	12.400.000,00	0,00
27/10/2015	12.400.000,00	0,00
27/04/2016	12.260.634,47	139.365,53
27/10/2016	12.010.077,61	250.556,86
27/04/2017	11.758.400,63	251.676,98
27/10/2017	11.505.892,61	252.508,02
27/04/2018	11.252.888,85	253.003,75
27/10/2018	10.998.540,87	254.347,99
27/04/2019	10.743.309,17	255.231,70
27/10/2019	10.487.489,92	255.819,25
27/04/2020	10.230.951,05	256.538,87
27/10/2020	9.973.891,94	257.059,12
27/04/2021	9.717.075,62	256.816,32
27/10/2021	9.460.227,29	256.848,33
27/04/2022	9.203.230,58	256.996,71
27/10/2022	8.946.963,42	256.267,16
27/04/2023	8.693.146,11	253.817,31
27/10/2023	8.439.208,93	253.937,18
27/04/2024	8.184.570,92	254.638,01
27/10/2024	7.929.464,15	255.106,77
27/04/2025	7.674.368,97	255.095,18
27/10/2025	7.419.750,13	254.618,84
27/04/2026	7.166.749,98	253.000,15
27/10/2026	6.915.249,43	251.500,55
27/04/2027	6.664.789,59	250.459,84
27/10/2027	6.417.479,45	247.310,14
27/04/2028	6.175.939,90	241.539,55
27/10/2028	5.936.408,26	239.531,64
27/04/2029	5.697.930,83	238.477,43
27/10/2029	5.460.703,06	237.227,77

Vida Media (años)	14,44
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
27/04/2030	16.008.235,18	723.141,49
27/10/2030	15.290.888,92	717.346,25
27/04/2031	14.581.588,85	709.300,07
27/10/2031	13.881.038,57	700.550,28
27/04/2032	13.188.949,98	692.088,59
27/10/2032	12.514.919,73	674.030,25
27/04/2033	11.865.893,02	649.026,71
27/10/2033	11.221.159,48	644.733,54
27/04/2034	10.580.284,62	640.874,86
27/10/2034	9.944.760,80	635.523,81
27/04/2035	9.318.136,44	626.624,36
27/10/2035	8.708.759,05	609.377,38
27/04/2036	8.113.999,84	594.759,21
27/10/2036	7.530.915,88	583.083,96
27/04/2037	0,00	7.530.915,88
Totales		38.000.000,00

Vida Media (años)	14,44
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
27/04/2030	5.224.687,76	236.015,30
27/10/2030	4.990.563,87	234.123,88
27/04/2031	4.759.066,06	231.497,81
27/10/2031	4.530.423,96	228.642,10
27/04/2032	4.304.543,55	225.880,41
27/10/2032	4.084.556,93	219.986,62
27/04/2033	3.872.730,83	211.826,09
27/10/2033	3.662.305,92	210.424,91
27/04/2034	3.453.140,39	209.165,53
27/10/2034	3.245.721,31	207.419,08
27/04/2035	3.041.206,78	204.514,53
27/10/2035	2.842.321,24	198.885,54
27/04/2036	2.648.206,70	194.114,54
27/10/2036	2.457.902,67	190.304,03
27/04/2037	0,00	2.457.902,67
Totales		12.400.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia II

Tasa de amortización anticipada 5,00%

Vida Media (años) 6,69			Vida Media (años) 7,54		
Fecha Pago	Bonos de la Serie A		Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	432.010.296,00	0,00	31/12/2013	44.600.000,00	0,00
27/04/2014	399.974.609,57	32.035.686,43	27/04/2014	44.600.000,00	0,00
27/10/2014	378.714.477,47	21.260.132,10	27/10/2014	44.446.877,86	153.122,14
27/04/2015	361.693.808,73	17.020.668,74	27/04/2015	42.449.289,63	1.997.588,24
27/10/2015	345.054.835,27	16.638.973,46	27/10/2015	40.496.498,10	1.952.791,52
27/04/2016	328.791.517,54	16.263.317,73	27/04/2016	38.587.794,48	1.908.703,63
27/10/2016	312.894.661,34	15.896.856,21	27/10/2016	36.722.099,69	1.865.694,79
27/04/2017	297.360.521,92	15.534.139,42	27/04/2017	34.898.974,25	1.823.125,44
27/10/2017	282.188.901,71	15.171.620,21	27/10/2017	33.118.394,98	1.780.579,28
27/04/2018	267.381.027,66	14.807.874,06	27/04/2018	31.380.505,86	1.737.889,12
27/10/2018	252.901.825,96	14.479.201,70	27/10/2018	29.681.190,55	1.699.315,31
27/04/2019	238.757.173,55	14.144.652,41	27/04/2019	28.021.138,78	1.660.051,77
27/10/2019	224.947.800,54	13.809.373,02	27/10/2019	26.400.436,24	1.620.702,54
27/04/2020	211.461.294,44	13.486.506,10	27/04/2020	24.817.626,17	1.582.810,07
27/10/2020	198.295.695,78	13.165.598,66	27/10/2020	23.272.478,60	1.545.147,57
27/04/2021	185.466.373,90	12.829.321,87	27/04/2021	21.766.797,31	1.505.681,29
27/10/2021	172.956.530,88	12.509.843,02	27/10/2021	20.298.610,86	1.468.186,45
27/04/2022	160.754.614,06	12.201.916,82	27/04/2022	18.866.563,39	1.432.047,46
27/10/2022	148.879.828,16	11.874.785,90	27/10/2022	17.472.908,83	1.393.654,56
27/04/2023	137.376.735,65	11.503.092,51	27/04/2023	16.122.877,14	1.350.031,69
27/10/2023	126.157.366,42	11.219.369,23	27/10/2023	14.806.143,92	1.316.733,22
27/04/2024	115.196.762,84	10.960.603,58	27/04/2024	13.519.780,08	1.286.363,84
27/10/2024	104.495.553,10	10.701.209,74	27/10/2024	12.263.859,35	1.255.920,73
27/04/2025	94.061.981,51	10.433.571,59	27/04/2025	11.039.349,31	1.224.510,05
27/10/2025	83.903.616,27	10.158.365,24	27/10/2025	9.847.138,16	1.192.211,14
27/04/2026	74.048.598,06	9.855.018,21	27/04/2026	8.690.528,59	1.156.609,57
27/10/2026	0,00	74.048.598,06	27/10/2026	0,00	8.690.528,59
Totales		432.010.296,00	Totales		44.600.000,00

Vida Media (años)	7,54
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	38.000.000,00	0,00
27/04/2014	38.000.000,00	0,00
27/10/2014	37.871.447,75	128.552,25
27/04/2015	36.169.380,87	1.702.066,87
27/10/2015	34.505.483,53	1.663.897,35
27/04/2016	32.879.151,75	1.626.331,77
27/10/2016	31.289.466,13	1.589.685,62
27/04/2017	29.736.052,19	1.553.413,94
27/10/2017	28.218.890,17	1.517.162,02
27/04/2018	26.738.102,77	1.480.787,41
27/10/2018	25.290.182,60	1.447.920,17
27/04/2019	23.875.717,36	1.414.465,24
27/10/2019	22.494.780,05	1.380.937,30
27/04/2020	21.146.129,44	1.348.650,61
27/10/2020	19.829.569,58	1.316.559,87
27/04/2021	18.546.637,39	1.282.932,19
27/10/2021	17.295.653,09	1.250.984,30
27/04/2022	16.075.461,41	1.220.191,68
27/10/2022	14.887.982,82	1.187.478,59
27/04/2023	13.737.673,56	1.150.309,25
27/10/2023	12.615.736,64	1.121.936,92
27/04/2024	11.519.676,28	1.096.060,36
27/10/2024	10.449.555,31	1.070.120,97
27/04/2025	9.406.198,15	1.043.357,16
27/10/2025	8.390.361,63	1.015.836,52
27/04/2026	7.404.859,81	985.501,82
27/10/2026	0,00	7.404.859,81
Totales		38.000.000,00

Vida Media (años)	7,54
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.400.000,00	0,00
27/04/2014	12.400.000,00	0,00
27/10/2014	12.360.293,76	39.706,24
27/04/2015	11.804.781,68	555.512,08
27/10/2015	11.261.727,19	543.054,50
27/04/2016	10.730.933,15	530.794,03
27/10/2016	10.212.099,51	518.833,64
27/04/2017	9.705.104,03	506.995,48
27/10/2017	9.209.940,28	495.163,75
27/04/2018	8.726.648,29	483.291,99
27/10/2018	8.254.083,34	472.564,95
27/04/2019	7.792.437,25	461.646,09
27/10/2019	7.341.733,84	450.703,41
27/04/2020	6.901.568,00	440.165,84
27/10/2020	6.471.875,77	429.692,23
27/04/2021	6.053.158,78	418.716,99
27/10/2021	5.644.868,78	408.290,00
27/04/2022	5.246.628,72	398.240,06
27/10/2022	4.859.065,39	387.563,32
27/04/2023	4.483.633,21	375.432,18
27/10/2023	4.117.461,05	366.172,16
27/04/2024	3.759.734,35	357.726,70
27/10/2024	3.410.473,61	349.260,73
27/04/2025	3.069.947,92	340.525,69
27/10/2025	2.738.404,28	331.543,65
27/04/2026	2.416.761,12	321.643,16
27/10/2026	0,00	2.416.761,12
Totales		12.400.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia II

Tasa de amortización anticipada 10,00%

Vida Media (años) 4,65			Vida Media (años) 5,23		
Fecha Pago	Bonos de la Serie A		Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	432.010.296,00	0,00	31/12/2013	44.600.000,00	0,00
27/04/2014	387.707.146,61	44.303.149,39	27/04/2014	44.600.000,00	0,00
27/10/2014	359.496.646,49	28.210.500,12	27/10/2014	42.191.425,17	2.408.574,83
27/04/2015	333.951.974,82	25.544.671,66	27/04/2015	39.193.438,65	2.997.986,53
27/10/2015	309.640.089,43	24.311.885,39	27/10/2015	36.340.135,00	2.853.303,65
27/04/2016	286.503.911,34	23.136.178,10	27/04/2016	33.624.815,29	2.715.319,70
27/10/2016	264.484.886,56	22.019.024,78	27/10/2016	31.040.607,50	2.584.207,80
27/04/2017	243.532.561,22	20.952.325,34	27/04/2017	28.581.590,22	2.459.017,28
27/10/2017	223.602.461,02	19.930.100,20	27/10/2017	26.242.543,83	2.339.046,38
27/04/2018	204.653.758,72	18.948.702,30	27/04/2018	24.018.676,76	2.223.867,07
27/10/2018	186.611.400,10	18.042.358,62	27/10/2018	21.901.180,44	2.117.496,31
27/04/2019	169.444.123,79	17.167.276,31	27/04/2019	19.886.385,98	2.014.794,47
27/10/2019	153.117.269,07	16.326.854,72	27/10/2019	17.970.225,49	1.916.160,49
27/04/2020	137.584.780,77	15.532.488,30	27/04/2020	16.147.293,83	1.822.931,66
27/10/2020	122.813.036,87	14.771.743,90	27/10/2020	14.413.645,04	1.733.648,79
27/04/2021	108.787.385,93	14.025.650,94	27/04/2021	12.767.559,58	1.646.085,46
27/10/2021	95.462.142,83	13.325.243,10	27/10/2021	11.203.675,74	1.563.883,84
27/04/2022	82.798.702,63	12.663.440,20	27/04/2022	9.717.462,74	1.486.213,00
27/10/2022	70.790.863,20	12.007.839,43	27/10/2022	8.308.192,68	1.409.270,06
27/04/2023	0,00	70.790.863,20	27/04/2023	0,00	8.308.192,68
Totales		432.010.296,00	Totales		44.600.000,00

Vida Media (años)	5,23
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	38.000.000,00	0,00
27/04/2014	38.000.000,00	0,00
27/10/2014	35.949.664,65	2.050.335,35
27/04/2015	33.395.197,48	2.554.467,17
27/10/2015	30.964.008,94	2.431.188,54
27/04/2016	28.650.391,13	2.313.617,81
27/10/2016	26.448.488,66	2.201.902,48
27/04/2017	24.353.256,12	2.095.232,53
27/10/2017	22.360.246,10	1.993.010,02
27/04/2018	20.465.375,87	1.894.870,23
27/10/2018	18.661.140,01	1.804.235,86
27/04/2019	16.944.412,38	1.716.727,63
27/10/2019	15.311.726,91	1.632.685,47
27/04/2020	13.758.478,08	1.553.248,83
27/10/2020	12.281.303,69	1.477.174,39
27/04/2021	10.878.738,59	1.402.565,09
27/10/2021	9.546.214,28	1.332.524,31
27/04/2022	8.279.870,26	1.266.344,02
27/10/2022	7.079.086,32	1.200.783,94
27/04/2023	0,00	7.079.086,32
Totales		38.000.000,00

Vida Media (años)	5,23
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.400.000,00	0,00
27/04/2014	12.400.000,00	0,00
27/10/2014	11.733.071,80	666.928,20
27/04/2015	10.899.357,58	833.714,22
27/10/2015	10.105.878,42	793.479,16
27/04/2016	9.350.771,41	755.107,01
27/10/2016	8.632.125,49	718.645,92
27/04/2017	7.948.293,97	683.831,52
27/10/2017	7.297.825,32	650.468,65
27/04/2018	6.679.387,05	618.438,27
27/10/2018	6.090.529,57	588.857,48
27/04/2019	5.530.232,59	560.296,98
27/10/2019	4.997.364,87	532.867,72
27/04/2020	4.490.423,28	506.941,59
27/10/2020	4.008.310,49	482.112,79
27/04/2021	3.550.548,31	457.762,18
27/10/2021	3.115.645,69	434.902,62
27/04/2022	2.702.342,66	413.303,03
27/10/2022	2.310.436,80	391.905,86
27/04/2023	0,00	2.310.436,80
Totales		12.400.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia II

Tasa de amortización anticipada 10,27%

Vida Media (años)	4,59
-------------------	------

Vida Media (años)	5,17
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	432.010.296,00	0,00
27/04/2014	387.049.484,22	44.960.811,78
27/10/2014	358.478.089,59	28.571.394,63
27/04/2015	332.500.748,96	25.977.340,63
27/10/2015	307.812.765,76	24.687.983,20
27/04/2016	284.352.572,95	23.460.192,81
27/10/2016	262.057.361,13	22.295.211,82
27/04/2017	240.872.714,38	21.184.646,75
27/10/2017	220.750.467,96	20.122.246,42
27/04/2018	201.646.353,85	19.104.114,11
27/10/2018	183.482.108,87	18.164.244,98
27/04/2019	166.223.526,70	17.258.582,17
27/10/2019	149.833.197,19	16.390.329,51
27/04/2020	134.262.503,40	15.570.693,79
27/10/2020	119.475.454,53	14.787.048,87
27/04/2021	105.455.197,82	14.020.256,70
27/10/2021	92.153.980,60	13.301.217,22
27/04/2022	79.531.296,46	12.622.684,14
27/10/2022	67.579.191,70	11.952.104,76
27/04/2023	0,00	67.579.191,70
Totales		432.010.296,00

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	44.600.000,00	0,00
27/04/2014	44.600.000,00	0,00
27/10/2014	42.071.884,79	2.528.115,21
27/04/2015	39.023.119,15	3.048.765,64
27/10/2015	36.125.675,72	2.897.443,43
27/04/2016	33.372.328,84	2.753.346,88
27/10/2016	30.755.707,05	2.616.621,80
27/04/2017	28.269.423,94	2.486.283,10
27/10/2017	25.907.826,80	2.361.597,14
27/04/2018	23.665.720,20	2.242.106,59
27/10/2018	21.533.919,00	2.131.801,20
27/04/2019	19.508.408,65	2.025.510,35
27/10/2019	17.584.798,61	1.923.610,05
27/04/2020	15.757.383,06	1.827.415,55
27/10/2020	14.021.938,03	1.735.445,02
27/04/2021	12.376.485,65	1.645.452,38
27/10/2021	10.815.421,55	1.561.064,11
27/04/2022	9.333.991,78	1.481.429,77
27/10/2022	7.931.262,89	1.402.728,89
27/04/2023	0,00	7.931.262,89
Totales		44.600.000,00

Vida Media (años)	5,17
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	38.000.000,00	0,00
27/04/2014	38.000.000,00	0,00
27/10/2014	35.847.808,96	2.152.191,04
27/04/2015	33.250.074,90	2.597.734,06
27/10/2015	30.781.276,58	2.468.798,32
27/04/2016	28.435.257,30	2.346.019,28
27/10/2016	26.205.736,11	2.229.521,18
27/04/2017	24.087.271,44	2.118.464,68
27/10/2017	22.075.046,80	2.012.224,64
27/04/2018	20.164.635,38	1.910.411,41
27/10/2018	18.348.210,89	1.816.424,50
27/04/2019	16.622.352,67	1.725.858,22
27/10/2019	14.983.319,72	1.639.032,95
27/04/2020	13.426.250,34	1.557.069,38
27/10/2020	11.947.545,45	1.478.704,89
27/04/2021	10.545.519,78	1.402.025,67
27/10/2021	9.215.398,06	1.330.121,72
27/04/2022	7.953.129,65	1.262.268,41
27/10/2022	6.757.919,17	1.195.210,48
27/04/2023	0,00	6.757.919,17
Totales		38.000.000,00

Vida Media (años)	5,17
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.400.000,00	0,00
27/04/2014	12.400.000,00	0,00
27/10/2014	11.699.828,65	700.171,35
27/04/2015	10.851.993,19	847.835,45
27/10/2015	10.046.239,14	805.754,05
27/04/2016	9.280.557,10	765.682,04
27/10/2016	8.552.897,12	727.659,98
27/04/2017	7.861.483,22	691.413,91
27/10/2017	7.204.743,40	656.739,82
27/04/2018	6.581.232,87	623.510,52
27/10/2018	5.988.397,33	592.835,55
27/04/2019	5.425.120,35	563.276,98
27/10/2019	4.890.180,97	534.939,38
27/04/2020	4.381.992,45	508.188,52
27/10/2020	3.899.380,15	482.612,31
27/04/2021	3.441.794,02	457.586,13
27/10/2021	3.007.675,54	434.118,48
27/04/2022	2.595.702,69	411.972,85
27/10/2022	2.205.615,87	390.086,82
27/04/2023	0,00	2.205.615,87
Totales		12.400.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia II

Tasa de amortización anticipada 15%

Vida Media (años)	3,57
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	432.010.296,00	0,00
27/04/2014	376.430.248,38	55.580.047,62
27/10/2014	340.834.958,87	35.595.289,50
27/04/2015	307.668.730,06	33.166.228,81
27/10/2015	276.945.995,81	30.722.734,26
27/04/2016	248.489.982,71	28.456.013,10
27/10/2016	222.130.863,18	26.359.119,53
27/04/2017	197.716.602,70	24.414.260,49
27/10/2017	175.110.036,18	22.606.566,51
27/04/2018	154.185.724,46	20.924.311,73
27/10/2018	134.791.380,47	19.394.343,98
27/04/2019	116.826.154,98	17.965.225,49
27/10/2019	100.191.848,42	16.634.306,57
27/04/2020	84.784.503,67	15.407.344,74
27/10/2020	70.518.086,33	14.266.417,34
27/04/2021	0,00	70.518.086,33
Totales	432.010.296,00	

Vida Media (años)	4,06
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	44.600.000,00	0,00
27/04/2014	44.178.795,03	421.204,97
27/10/2014	40.001.242,86	4.177.552,16
27/04/2015	36.108.771,33	3.892.471,53
27/10/2015	32.503.074,43	3.605.696,90
27/04/2016	29.163.405,60	3.339.668,84
27/10/2016	26.069.833,43	3.093.572,17
27/04/2017	23.204.514,78	2.865.318,65
27/10/2017	20.551.351,62	2.653.163,16
27/04/2018	18.095.622,09	2.455.729,54
27/10/2018	15.819.453,39	2.276.168,70
27/04/2019	13.711.009,61	2.108.443,78
27/10/2019	11.758.765,81	1.952.243,80
27/04/2020	9.950.521,31	1.808.244,50
27/10/2020	8.276.178,91	1.674.342,41
27/04/2021	0,00	8.276.178,91
Totales	44.600.000,00	

Vida Media (años)	4,01
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	38.000.000,00	0,00
27/04/2014	37.643.024,84	356.975,16
27/10/2014	34.083.495,89	3.559.528,95
27/04/2015	30.766.873,01	3.316.622,88
27/10/2015	27.694.599,58	3.072.273,43
27/04/2016	24.848.998,27	2.845.601,31
27/10/2016	22.213.086,32	2.635.911,95
27/04/2017	19.771.660,27	2.441.426,05
27/10/2017	17.511.003,62	2.260.656,65
27/04/2018	15.418.572,45	2.092.431,17
27/10/2018	13.479.138,05	1.939.434,40
27/04/2019	11.682.615,50	1.796.522,55
27/10/2019	10.019.184,84	1.663.430,66
27/04/2020	8.478.450,37	1.540.734,47
27/10/2020	7.051.808,63	1.426.641,73
27/04/2021	0,00	7.051.808,63
Totales		38.000.000,00

Vida Media (años)	4,01
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.400.000,00	0,00
27/04/2014	12.285.742,23	114.257,77
27/10/2014	11.124.000,97	1.161.741,26
27/04/2015	10.041.538,18	1.082.462,79
27/10/2015	9.038.824,94	1.002.713,24
27/04/2016	8.110.091,81	928.733,13
27/10/2016	7.249.796,05	860.295,76
27/04/2017	6.452.975,62	796.820,43
27/10/2017	5.715.153,81	737.821,81
27/04/2018	5.032.236,58	682.917,22
27/10/2018	4.399.253,68	632.982,90
27/04/2019	3.812.913,63	586.340,05
27/10/2019	3.270.011,45	542.902,18
27/04/2020	2.767.154,24	502.857,21
27/10/2020	2.301.534,04	465.620,20
27/04/2021	0,00	2.301.534,04
Totales		12.400.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Galicia II

Tasa de amortización anticipada 20,00%

Vida Media (años)			Vida Media (años)		
2,93			3,29		
Bonos de la Serie A			Bonos de la Serie B		
Fecha	Saldo Vivo	Principal	Fecha	Saldo Vivo	Principal
Pago	al final periodo	amortizado	Pago	al final periodo	amortizado
31/12/2013	432.010.296,00	0,00	31/12/2013	44.600.000,00	0,00
27/04/2014	366.810.270,58	65.200.025,42	27/04/2014	43.049.770,38	1.550.229,62
27/10/2014	322.766.882,66	44.043.387,91	27/10/2014	37.880.728,27	5.169.042,11
27/04/2015	282.839.064,57	39.927.818,10	27/04/2015	33.194.699,72	4.686.028,55
27/10/2015	246.861.377,68	35.977.686,89	27/10/2015	28.972.268,44	4.222.431,28
27/04/2016	214.449.088,55	32.412.289,13	27/04/2016	25.168.281,16	3.803.987,28
27/10/2016	185.245.617,10	29.203.471,46	27/10/2016	21.740.888,74	3.427.392,42
27/04/2017	158.934.794,05	26.310.823,05	27/04/2017	18.652.984,77	3.087.903,97
27/10/2017	135.235.565,22	23.699.228,82	27/10/2017	15.871.584,02	2.781.400,74
27/04/2018	113.896.474,17	21.339.091,06	27/04/2018	13.367.174,95	2.504.409,07
27/10/2018	94.655.002,92	19.241.471,25	27/10/2018	11.108.947,78	2.258.227,17
27/04/2019	77.314.909,73	17.340.093,19	27/04/2019	9.073.871,09	2.035.076,69
27/10/2019	61.694.741,32	15.620.168,41	27/10/2019	7.240.649,08	1.833.222,01
27/04/2020	0,00	61.694.741,32	27/04/2020	0,00	7.240.649,08
Totales		432.010.296,00	Totales		44.600.000,00

Vida Media (años)	3,29
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	38.000.000,00	0,00
27/04/2014	36.681.027,06	1.318.972,94
27/10/2014	32.276.688,27	4.404.338,79
27/04/2015	28.283.906,46	3.992.781,81
27/10/2015	24.686.137,77	3.597.768,69
27/04/2016	21.444.908,86	3.241.228,91
27/10/2016	18.524.561,71	2.920.347,15
27/04/2017	15.893.479,40	2.631.082,30
27/10/2017	13.523.556,52	2.369.922,88
27/04/2018	11.389.647,42	2.133.909,11
27/10/2018	9.465.500,29	1.924.147,12
27/04/2019	7.731.490,97	1.734.009,32
27/10/2019	6.169.474,13	1.562.016,84
27/04/2020	0,00	6.169.474,13
Totales		38.000.000,00

Vida Media (años)	3,29
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.400.000,00	0,00
27/04/2014	11.971.770,21	428.229,79
27/10/2014	10.534.304,13	1.437.466,07
27/04/2015	9.231.159,97	1.303.144,16
27/10/2015	8.056.938,21	1.174.221,76
27/04/2016	6.999.082,13	1.057.856,09
27/10/2016	6.045.953,83	953.128,30
27/04/2017	5.187.234,34	858.719,49
27/10/2017	4.413.750,76	773.483,58
27/04/2018	3.717.296,18	696.454,58
27/10/2018	3.089.302,66	627.993,52
27/04/2019	2.523.365,37	565.937,29
27/10/2019	2.013.562,12	509.803,25
27/04/2020	0,00	2.013.562,12
Totales		12.400.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Laietana I

Tasa de amortización anticipada al 0%

Vida Media (años)	8,81
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	57.395.574,04	0,00
25/03/2014	50.381.922,24	7.013.651,80
25/09/2014	49.363.184,28	1.018.737,96
25/03/2015	48.286.379,88	1.076.804,40
25/09/2015	47.185.483,33	1.100.896,55
25/03/2016	46.062.957,45	1.122.525,88
25/09/2016	44.918.625,84	1.144.331,61
25/03/2017	43.752.083,71	1.166.542,13
25/09/2017	42.562.899,89	1.189.183,82
25/03/2018	41.352.525,52	1.210.374,37
25/09/2018	40.120.689,85	1.231.835,67
25/03/2019	38.865.076,61	1.255.613,24
25/09/2019	37.585.101,87	1.279.974,74
25/03/2020	36.280.280,45	1.304.821,42
25/09/2020	34.950.127,12	1.330.153,33
25/03/2021	33.594.147,65	1.355.979,47
25/09/2021	32.211.838,50	1.382.309,15
25/03/2022	30.802.686,00	1.409.152,50
25/09/2022	29.367.955,73	1.434.730,27
25/03/2023	27.910.437,09	1.457.518,64
25/09/2023	26.427.119,90	1.483.317,19
25/03/2024	24.928.422,53	1.498.697,37
25/09/2024	23.403.789,80	1.524.632,73
25/03/2025	21.851.916,85	1.551.872,95
25/09/2025	20.273.299,67	1.578.617,18
25/03/2026	18.672.452,93	1.600.846,74
25/09/2026	17.046.804,12	1.625.648,81
25/03/2027	15.391.041,41	1.655.762,71
25/09/2027	13.705.575,87	1.685.465,54

Vida Media (años)	19,66
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	13.500.000,00	0,00
25/03/2014	13.500.000,00	0,00
25/09/2014	13.500.000,00	0,00
25/03/2015	13.500.000,00	0,00
25/09/2015	13.500.000,00	0,00
25/03/2016	13.500.000,00	0,00
25/09/2016	13.500.000,00	0,00
25/03/2017	13.500.000,00	0,00
25/09/2017	13.500.000,00	0,00
25/03/2018	13.500.000,00	0,00
25/09/2018	13.500.000,00	0,00
25/03/2019	13.500.000,00	0,00
25/09/2019	13.500.000,00	0,00
25/03/2020	13.500.000,00	0,00
25/09/2020	13.500.000,00	0,00
25/03/2021	13.500.000,00	0,00
25/09/2021	13.500.000,00	0,00
25/03/2022	13.500.000,00	0,00
25/09/2022	13.500.000,00	0,00
25/03/2023	13.500.000,00	0,00
25/09/2023	13.500.000,00	0,00
25/03/2024	13.500.000,00	0,00
25/09/2024	13.500.000,00	0,00
25/03/2025	13.500.000,00	0,00
25/09/2025	13.500.000,00	0,00
25/03/2026	13.500.000,00	0,00
25/09/2026	13.500.000,00	0,00
25/03/2027	13.500.000,00	0,00
25/09/2027	13.500.000,00	0,00

Vida Media (años)	8,81
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
25/03/2028	11.990.216,16	1.715.359,71
25/09/2028	10.250.558,25	1.739.657,91
25/03/2029	8.496.744,94	1.753.813,31
25/09/2029	6.732.841,19	1.763.903,75
25/03/2030	4.958.039,55	1.774.801,64
25/09/2030	3.173.553,67	1.784.485,88
25/03/2031	1.379.459,82	1.794.093,85
25/09/2031	0,00	1.379.459,82
25/03/2032	0,00	0,00
25/09/2032	0,00	0,00
25/03/2033	0,00	0,00
25/09/2033	0,00	0,00
25/03/2034	0,00	0,00
25/09/2034	0,00	0,00
Totales		57.395.574,04

Vida Media (años)	19,66
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
25/03/2028	13.500.000,00	0,00
25/09/2028	13.500.000,00	0,00
25/03/2029	13.500.000,00	0,00
25/09/2029	13.500.000,00	0,00
25/03/2030	13.500.000,00	0,00
25/09/2030	13.500.000,00	0,00
25/03/2031	13.500.000,00	0,00
25/09/2031	13.073.237,13	426.762,87
25/03/2032	11.254.775,80	1.818.461,33
25/09/2032	9.445.610,42	1.809.165,38
25/03/2033	7.688.187,06	1.757.423,36
25/09/2033	6.017.068,81	1.671.118,25
25/03/2034	4.429.825,98	1.587.242,83
25/09/2034	0,00	4.429.825,98
Totales		13.500.000,00

Vida Media (años)	20,74
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
25/03/2014	5.100.000,00	0,00
25/09/2014	5.100.000,00	0,00
25/03/2015	5.100.000,00	0,00
25/09/2015	5.100.000,00	0,00
25/03/2016	5.100.000,00	0,00
25/09/2016	5.100.000,00	0,00
25/03/2017	5.100.000,00	0,00
25/09/2017	5.100.000,00	0,00
25/03/2018	5.100.000,00	0,00
25/09/2018	5.100.000,00	0,00
25/03/2019	5.100.000,00	0,00
25/09/2019	5.100.000,00	0,00
25/03/2020	5.100.000,00	0,00
25/09/2020	5.100.000,00	0,00
25/03/2021	5.100.000,00	0,00
25/09/2021	5.100.000,00	0,00
25/03/2022	5.100.000,00	0,00
25/09/2022	5.100.000,00	0,00
25/03/2023	5.100.000,00	0,00
25/09/2023	5.100.000,00	0,00
25/03/2024	5.100.000,00	0,00
25/09/2024	5.100.000,00	0,00
25/03/2025	5.100.000,00	0,00
25/09/2025	5.100.000,00	0,00
25/03/2026	5.100.000,00	0,00
25/09/2026	5.100.000,00	0,00
25/03/2027	5.100.000,00	0,00
25/09/2027	5.100.000,00	0,00
25/03/2028	5.100.000,00	0,00
25/09/2028	5.100.000,00	0,00
25/03/2029	5.100.000,00	0,00
25/09/2029	5.100.000,00	0,00
25/03/2030	5.100.000,00	0,00
25/09/2030	5.100.000,00	0,00
25/03/2031	5.100.000,00	0,00
25/09/2031	5.100.000,00	0,00
25/03/2032	5.100.000,00	0,00
25/09/2032	5.100.000,00	0,00
25/03/2033	5.100.000,00	0,00
25/09/2033	5.100.000,00	0,00
25/03/2034	5.100.000,00	0,00
25/09/2034	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	20,74
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.000.000,00	0,00
25/03/2014	6.000.000,00	0,00
25/09/2014	6.000.000,00	0,00
25/03/2015	6.000.000,00	0,00
25/09/2015	6.000.000,00	0,00
25/03/2016	6.000.000,00	0,00
25/09/2016	6.000.000,00	0,00
25/03/2017	6.000.000,00	0,00
25/09/2017	6.000.000,00	0,00
25/03/2018	6.000.000,00	0,00
25/09/2018	6.000.000,00	0,00
25/03/2019	6.000.000,00	0,00
25/09/2019	6.000.000,00	0,00
25/03/2020	6.000.000,00	0,00
25/09/2020	6.000.000,00	0,00
25/03/2021	6.000.000,00	0,00
25/09/2021	6.000.000,00	0,00
25/03/2022	6.000.000,00	0,00
25/09/2022	6.000.000,00	0,00
25/03/2023	6.000.000,00	0,00
25/09/2023	6.000.000,00	0,00
25/03/2024	6.000.000,00	0,00
25/09/2024	6.000.000,00	0,00
25/03/2025	6.000.000,00	0,00
25/09/2025	6.000.000,00	0,00
25/03/2026	6.000.000,00	0,00
25/09/2026	6.000.000,00	0,00
25/03/2027	6.000.000,00	0,00
25/09/2027	6.000.000,00	0,00
25/03/2028	6.000.000,00	0,00
25/09/2028	6.000.000,00	0,00
25/03/2029	6.000.000,00	0,00
25/09/2029	6.000.000,00	0,00
25/03/2030	6.000.000,00	0,00
25/09/2030	6.000.000,00	0,00
25/03/2031	6.000.000,00	0,00
25/09/2031	6.000.000,00	0,00
25/03/2032	6.000.000,00	0,00
25/09/2032	6.000.000,00	0,00
25/03/2033	6.000.000,00	0,00
25/09/2033	6.000.000,00	0,00
25/03/2034	6.000.000,00	0,00
25/09/2034	0,00	6.000.000,00
Totales		6.000.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Laietana I

Tasa de amortización anticipada al 5,00%

Vida Media (años) 4,36			Vida Media (años) 11,75		
Fecha Pago	Bonos de la Serie A		Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	57.395.574,04	0,00	31/12/2013	13.500.000,00	0,00
25/03/2014	48.619.012,47	8.776.561,57	25/03/2014	13.500.000,00	0,00
25/09/2014	45.774.018,80	2.844.993,67	25/09/2014	13.500.000,00	0,00
25/03/2015	42.930.892,07	2.843.126,73	25/03/2015	13.500.000,00	0,00
25/09/2015	40.133.876,11	2.797.015,96	25/09/2015	13.500.000,00	0,00
25/03/2016	37.385.234,38	2.748.641,73	25/03/2016	13.500.000,00	0,00
25/09/2016	34.683.664,54	2.701.569,84	25/09/2016	13.500.000,00	0,00
25/03/2017	32.027.588,33	2.656.076,21	25/03/2017	13.500.000,00	0,00
25/09/2017	29.415.433,32	2.612.155,01	25/09/2017	13.500.000,00	0,00
25/03/2018	26.847.548,15	2.567.885,17	25/03/2018	13.500.000,00	0,00
25/09/2018	24.322.554,82	2.524.993,33	25/09/2018	13.500.000,00	0,00
25/03/2019	21.837.060,98	2.485.493,84	25/03/2019	13.500.000,00	0,00
25/09/2019	19.389.487,05	2.447.573,93	25/09/2019	13.500.000,00	0,00
25/03/2020	16.978.395,12	2.411.091,93	25/03/2020	13.500.000,00	0,00
25/09/2020	14.602.383,80	2.376.011,32	25/09/2020	13.500.000,00	0,00
25/03/2021	12.260.077,88	2.342.305,92	25/03/2021	13.500.000,00	0,00
25/09/2021	9.950.127,32	2.309.950,56	25/09/2021	13.500.000,00	0,00
25/03/2022	7.671.205,80	2.278.921,52	25/03/2022	13.500.000,00	0,00
25/09/2022	5.423.799,46	2.247.406,34	25/09/2022	13.500.000,00	0,00
25/03/2023	3.209.909,92	2.213.889,54	25/03/2023	13.500.000,00	0,00
25/09/2023	1.025.692,60	2.184.217,32	25/09/2023	13.500.000,00	0,00
25/03/2024	0,00	1.025.692,60	25/03/2024	12.380.815,76	1.119.184,24
25/09/2024	0,00	0,00	25/09/2024	10.263.759,42	2.117.056,34
25/03/2025	0,00	0,00	25/03/2025	8.172.500,16	2.091.259,26
25/09/2025	0,00	0,00	25/09/2025	6.106.882,41	2.065.617,75
25/03/2026	0,00	0,00	25/03/2026	4.070.778,40	2.036.104,01
25/09/2026	0,00	0,00	25/09/2026	0,00	4.070.778,40
Totales		57.395.574,04	Totales		13.500.000,00

Vida Media (años)	12,74
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
25/03/2014	5.100.000,00	0,00
25/09/2014	5.100.000,00	0,00
25/03/2015	5.100.000,00	0,00
25/09/2015	5.100.000,00	0,00
25/03/2016	5.100.000,00	0,00
25/09/2016	5.100.000,00	0,00
25/03/2017	5.100.000,00	0,00
25/09/2017	5.100.000,00	0,00
25/03/2018	5.100.000,00	0,00
25/09/2018	5.100.000,00	0,00
25/03/2019	5.100.000,00	0,00
25/09/2019	5.100.000,00	0,00
25/03/2020	5.100.000,00	0,00
25/09/2020	5.100.000,00	0,00
25/03/2021	5.100.000,00	0,00
25/09/2021	5.100.000,00	0,00
25/03/2022	5.100.000,00	0,00
25/09/2022	5.100.000,00	0,00
25/03/2023	5.100.000,00	0,00
25/09/2023	5.100.000,00	0,00
25/03/2024	5.100.000,00	0,00
25/09/2024	5.100.000,00	0,00
25/03/2025	5.100.000,00	0,00
25/09/2025	5.100.000,00	0,00
25/03/2026	5.100.000,00	0,00
25/09/2026	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	12,74
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.000.000,00	0,00
25/03/2014	6.000.000,00	0,00
25/09/2014	6.000.000,00	0,00
25/03/2015	6.000.000,00	0,00
25/09/2015	6.000.000,00	0,00
25/03/2016	6.000.000,00	0,00
25/09/2016	6.000.000,00	0,00
25/03/2017	6.000.000,00	0,00
25/09/2017	6.000.000,00	0,00
25/03/2018	6.000.000,00	0,00
25/09/2018	6.000.000,00	0,00
25/03/2019	6.000.000,00	0,00
25/09/2019	6.000.000,00	0,00
25/03/2020	6.000.000,00	0,00
25/09/2020	6.000.000,00	0,00
25/03/2021	6.000.000,00	0,00
25/09/2021	6.000.000,00	0,00
25/03/2022	6.000.000,00	0,00
25/09/2022	6.000.000,00	0,00
25/03/2023	6.000.000,00	0,00
25/09/2023	6.000.000,00	0,00
25/03/2024	6.000.000,00	0,00
25/09/2024	6.000.000,00	0,00
25/03/2025	6.000.000,00	0,00
25/09/2025	6.000.000,00	0,00
25/03/2026	6.000.000,00	0,00
25/09/2026	0,00	6.000.000,00
Totales		6.000.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Laietana I

Tasa de amortización anticipada al 10,00%

Vida Media (años)	2,85
-------------------	------

Vida Media (años)	8,33
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	57.395.574,04	0,00
25/03/2014	46.863.238,80	10.532.335,24
25/09/2014	42.273.425,31	4.589.813,49
25/03/2015	37.831.340,17	4.442.085,14
25/09/2015	33.586.065,08	4.245.275,09
25/03/2016	29.532.312,23	4.053.752,85
25/09/2016	25.660.474,69	3.871.837,54
25/03/2017	21.961.016,83	3.699.457,86
25/09/2017	18.424.838,96	3.536.177,87
25/03/2018	15.045.179,66	3.379.659,30
25/09/2018	11.813.903,82	3.231.275,84
25/03/2019	8.721.232,94	3.092.670,88
25/09/2019	5.759.602,99	2.961.629,95
25/03/2020	2.921.935,82	2.837.667,17
25/09/2020	201.510,20	2.720.425,62
25/03/2021	0,00	201.510,20
25/09/2021	0,00	0,00
25/03/2022	0,00	0,00
25/09/2022	0,00	0,00
25/03/2023	0,00	0,00

Totales 57.395.574,04

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	13.500.000,00	0,00
25/03/2014	13.500.000,00	0,00
25/09/2014	13.500.000,00	0,00
25/03/2015	13.500.000,00	0,00
25/09/2015	13.500.000,00	0,00
25/03/2016	13.500.000,00	0,00
25/09/2016	13.500.000,00	0,00
25/03/2017	13.500.000,00	0,00
25/09/2017	13.500.000,00	0,00
25/03/2018	13.500.000,00	0,00
25/09/2018	13.500.000,00	0,00
25/03/2019	13.500.000,00	0,00
25/09/2019	13.500.000,00	0,00
25/03/2020	13.500.000,00	0,00
25/09/2020	13.500.000,00	0,00
25/03/2021	11.091.934,00	2.408.066,00
25/09/2021	8.587.127,13	2.504.806,87
25/03/2022	6.181.305,13	2.405.822,00
25/09/2022	3.870.753,55	2.310.551,58
25/03/2023	0,00	3.870.753,55

Totales 13.500.000,00

Vida Media (años)	9,23
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
25/03/2014	5.100.000,00	0,00
25/09/2014	5.100.000,00	0,00
25/03/2015	5.100.000,00	0,00
25/09/2015	5.100.000,00	0,00
25/03/2016	5.100.000,00	0,00
25/09/2016	5.100.000,00	0,00
25/03/2017	5.100.000,00	0,00
25/09/2017	5.100.000,00	0,00
25/03/2018	5.100.000,00	0,00
25/09/2018	5.100.000,00	0,00
25/03/2019	5.100.000,00	0,00
25/09/2019	5.100.000,00	0,00
25/03/2020	5.100.000,00	0,00
25/09/2020	5.100.000,00	0,00
25/03/2021	5.100.000,00	0,00
25/09/2021	5.100.000,00	0,00
25/03/2022	5.100.000,00	0,00
25/09/2022	5.100.000,00	0,00
25/03/2023	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	9,23
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.000.000,00	0,00
25/03/2014	6.000.000,00	0,00
25/09/2014	6.000.000,00	0,00
25/03/2015	6.000.000,00	0,00
25/09/2015	6.000.000,00	0,00
25/03/2016	6.000.000,00	0,00
25/09/2016	6.000.000,00	0,00
25/03/2017	6.000.000,00	0,00
25/09/2017	6.000.000,00	0,00
25/03/2018	6.000.000,00	0,00
25/09/2018	6.000.000,00	0,00
25/03/2019	6.000.000,00	0,00
25/09/2019	6.000.000,00	0,00
25/03/2020	6.000.000,00	0,00
25/09/2020	6.000.000,00	0,00
25/03/2021	6.000.000,00	0,00
25/09/2021	6.000.000,00	0,00
25/03/2022	6.000.000,00	0,00
25/09/2022	6.000.000,00	0,00
25/03/2023	0,00	6.000.000,00
Totales		6.000.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Laietana I

Tasa de amortización anticipada al 13,83%

Vida Media (años)	2,24
-------------------	------

Vida Media (años)	6,67
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	57.395.574,04	0,00
25/03/2014	45.525.866,01	11.869.708,03
25/09/2014	39.653.567,03	5.872.298,98
25/03/2015	34.094.743,64	5.558.823,39
25/09/2015	28.895.475,87	5.199.267,77
25/03/2016	24.036.496,78	4.858.979,09
25/09/2016	19.494.229,30	4.542.267,48
25/03/2017	15.246.219,94	4.248.009,36
25/09/2017	11.271.526,09	3.974.693,85
25/03/2018	7.552.544,57	3.718.981,52
25/09/2018	4.071.188,91	3.481.355,66
25/03/2019	808.578,07	3.262.610,84
25/09/2019	0,00	808.578,07
25/03/2020	0,00	0,00
25/09/2020	0,00	0,00
25/03/2021	0,00	0,00
Totales		57.395.574,04

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	13.500.000,00	0,00
25/03/2014	13.500.000,00	0,00
25/09/2014	13.500.000,00	0,00
25/03/2015	13.500.000,00	0,00
25/09/2015	13.500.000,00	0,00
25/03/2016	13.500.000,00	0,00
25/09/2016	13.500.000,00	0,00
25/03/2017	13.500.000,00	0,00
25/09/2017	13.500.000,00	0,00
25/03/2018	13.500.000,00	0,00
25/09/2018	13.500.000,00	0,00
25/03/2019	13.500.000,00	0,00
25/09/2019	11.248.865,84	2.251.134,16
25/03/2020	8.377.418,88	2.871.446,96
25/09/2020	5.680.625,37	2.696.793,51
25/03/2021	0,00	5.680.625,37
Totales		13.500.000,00

Vida Media (años)	7,23
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
25/03/2014	5.100.000,00	0,00
25/09/2014	5.100.000,00	0,00
25/03/2015	5.100.000,00	0,00
25/09/2015	5.100.000,00	0,00
25/03/2016	5.100.000,00	0,00
25/09/2016	5.100.000,00	0,00
25/03/2017	5.100.000,00	0,00
25/09/2017	5.100.000,00	0,00
25/03/2018	5.100.000,00	0,00
25/09/2018	5.100.000,00	0,00
25/03/2019	5.100.000,00	0,00
25/09/2019	5.100.000,00	0,00
25/03/2020	5.100.000,00	0,00
25/09/2020	5.100.000,00	0,00
25/03/2021	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	7,23
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.000.000,00	0,00
25/03/2014	6.000.000,00	0,00
25/09/2014	6.000.000,00	0,00
25/03/2015	6.000.000,00	0,00
25/09/2015	6.000.000,00	0,00
25/03/2016	6.000.000,00	0,00
25/09/2016	6.000.000,00	0,00
25/03/2017	6.000.000,00	0,00
25/09/2017	6.000.000,00	0,00
25/03/2018	6.000.000,00	0,00
25/09/2018	6.000.000,00	0,00
25/03/2019	6.000.000,00	0,00
25/09/2019	6.000.000,00	0,00
25/03/2020	6.000.000,00	0,00
25/09/2020	6.000.000,00	0,00
25/03/2021	0,00	6.000.000,00
Totales		6.000.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Laietana I

Tasa de amortización anticipada al 15,00%

Vida Media (años)		2,10
Bonos de la Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	57.395.574,04	0,00
25/03/2014	45.121.217,24	12.274.356,80
25/09/2014	38.868.480,05	6.252.737,19
25/03/2015	32.988.337,78	5.880.142,27
25/09/2015	27.524.481,38	5.463.856,40
25/03/2016	22.451.654,24	5.072.827,14
25/09/2016	17.740.471,41	4.711.182,83
25/03/2017	13.363.209,82	4.377.261,59
25/09/2017	9.294.184,57	4.069.025,25
25/03/2018	5.511.532,47	3.782.652,10
25/09/2018	1.993.334,52	3.518.197,95
25/03/2019	0,00	1.993.334,52
25/09/2019	0,00	0,00
25/03/2020	0,00	0,00
25/09/2020	0,00	0,00
25/03/2021	0,00	0,00
Totales		57.395.574,04

Vida Media (años)		6,39
Bonos de la Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	13.500.000,00	0,00
25/03/2014	13.500.000,00	0,00
25/09/2014	13.500.000,00	0,00
25/03/2015	13.500.000,00	0,00
25/09/2015	13.500.000,00	0,00
25/03/2016	13.500.000,00	0,00
25/09/2016	13.500.000,00	0,00
25/03/2017	13.500.000,00	0,00
25/09/2017	13.500.000,00	0,00
25/03/2018	13.500.000,00	0,00
25/09/2018	13.500.000,00	0,00
25/03/2019	12.217.273,23	1.282.726,77
25/09/2019	9.164.436,38	3.052.836,85
25/03/2020	6.317.451,27	2.846.985,11
25/09/2020	3.660.260,64	2.657.190,63
25/03/2021	0,00	3.660.260,64
Totales		13.500.000,00

Vida Media (años)	7,23
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
25/03/2014	5.100.000,00	0,00
25/09/2014	5.100.000,00	0,00
25/03/2015	5.100.000,00	0,00
25/09/2015	5.100.000,00	0,00
25/03/2016	5.100.000,00	0,00
25/09/2016	5.100.000,00	0,00
25/03/2017	5.100.000,00	0,00
25/09/2017	5.100.000,00	0,00
25/03/2018	5.100.000,00	0,00
25/09/2018	5.100.000,00	0,00
25/03/2019	5.100.000,00	0,00
25/09/2019	5.100.000,00	0,00
25/03/2020	5.100.000,00	0,00
25/09/2020	5.100.000,00	0,00
25/03/2021	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	7,23
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.000.000,00	0,00
25/03/2014	6.000.000,00	0,00
25/09/2014	6.000.000,00	0,00
25/03/2015	6.000.000,00	0,00
25/09/2015	6.000.000,00	0,00
25/03/2016	6.000.000,00	0,00
25/09/2016	6.000.000,00	0,00
25/03/2017	6.000.000,00	0,00
25/09/2017	6.000.000,00	0,00
25/03/2018	6.000.000,00	0,00
25/09/2018	6.000.000,00	0,00
25/03/2019	6.000.000,00	0,00
25/09/2019	6.000.000,00	0,00
25/03/2020	6.000.000,00	0,00
25/09/2020	6.000.000,00	0,00
25/03/2021	0,00	6.000.000,00
Totales		6.000.000,00

Cifras en euros

Serie Caixa Laietana I

Tasa de amortización anticipada al 20,00%

Vida Media (años)	1,66
-------------------	------

Vida Media (años)	5,12
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	57.395.574,04	0,00
25/03/2014	43.399.563,81	13.996.010,23
25/09/2014	35.566.162,21	7.833.401,60
25/03/2015	28.401.866,99	7.164.295,22
25/09/2015	21.930.898,26	6.470.968,73
25/03/2016	16.091.737,46	5.839.160,80
25/09/2016	10.820.949,50	5.270.787,96
25/03/2017	6.060.714,73	4.760.234,77
25/09/2017	1.758.975,61	4.301.739,12
25/03/2018	0,00	1.758.975,61
25/09/2018	0,00	0,00
25/03/2019	0,00	0,00
25/09/2019	0,00	0,00
Totales		57.395.574,04

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	13.500.000,00	0,00
25/03/2014	13.500.000,00	0,00
25/09/2014	13.500.000,00	0,00
25/03/2015	13.500.000,00	0,00
25/09/2015	13.500.000,00	0,00
25/03/2016	13.500.000,00	0,00
25/09/2016	13.500.000,00	0,00
25/03/2017	13.500.000,00	0,00
25/09/2017	13.500.000,00	0,00
25/03/2018	11.370.815,14	2.129.184,86
25/09/2018	7.854.153,68	3.516.661,46
25/03/2019	4.669.106,67	3.185.047,01
25/09/2019	0,00	4.669.106,67
Totales		13.500.000,00

Vida Media (años)	5,73
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	5.100.000,00	0,00
25/03/2014	5.100.000,00	0,00
25/09/2014	5.100.000,00	0,00
25/03/2015	5.100.000,00	0,00
25/09/2015	5.100.000,00	0,00
25/03/2016	5.100.000,00	0,00
25/09/2016	5.100.000,00	0,00
25/03/2017	5.100.000,00	0,00
25/09/2017	5.100.000,00	0,00
25/03/2018	5.100.000,00	0,00
25/09/2018	5.100.000,00	0,00
25/03/2019	5.100.000,00	0,00
25/09/2019	0,00	5.100.000,00
Totales		5.100.000,00

Vida Media (años)	5,73
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	6.000.000,00	0,00
25/03/2014	6.000.000,00	0,00
25/09/2014	6.000.000,00	0,00
25/03/2015	6.000.000,00	0,00
25/09/2015	6.000.000,00	0,00
25/03/2016	6.000.000,00	0,00
25/09/2016	6.000.000,00	0,00
25/03/2017	6.000.000,00	0,00
25/09/2017	6.000.000,00	0,00
25/03/2018	6.000.000,00	0,00
25/09/2018	6.000.000,00	0,00
25/03/2019	6.000.000,00	0,00
25/09/2019	0,00	6.000.000,00
Totales		6.000.000,00

Vida Media (años)	9,77
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
20/03/2028	38.721.892,75	3.635.290,32
20/09/2028	35.094.695,15	3.627.197,60
20/03/2029	31.480.393,01	3.614.302,14
20/09/2029	27.874.575,89	3.605.817,12
20/03/2030	24.286.056,38	3.588.519,51
20/09/2030	20.798.358,91	3.487.697,47
20/03/2031	17.456.168,24	3.342.190,67
20/09/2031	14.199.114,16	3.257.054,08
20/03/2032	10.996.600,99	3.202.513,17
20/09/2032	7.875.647,33	3.120.953,66
20/03/2033	4.810.851,69	3.064.795,64
20/09/2033	1.783.514,63	3.027.337,06
20/03/2034	0,00	1.783.514,63
20/09/2034	0,00	0,00
20/03/2035	0,00	0,00
Totales		145.840.493,15

Vida Media (años)	21,02
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
20/03/2028	12.700.000,00	0,00
20/09/2028	12.700.000,00	0,00
20/03/2029	12.700.000,00	0,00
20/09/2029	12.700.000,00	0,00
20/03/2030	12.700.000,00	0,00
20/09/2030	12.700.000,00	0,00
20/03/2031	12.700.000,00	0,00
20/09/2031	12.700.000,00	0,00
20/03/2032	12.700.000,00	0,00
20/09/2032	12.700.000,00	0,00
20/03/2033	12.700.000,00	0,00
20/09/2033	12.700.000,00	0,00
20/03/2034	11.532.784,84	1.167.215,16
20/09/2034	8.697.755,73	2.835.029,11
20/03/2035	0,00	8.697.755,73
Totales		12.700.000,00

Vida Media (años)	21,23
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
20/09/2030	10.300.000,00	0,00
20/03/2031	10.300.000,00	0,00
20/09/2031	10.300.000,00	0,00
20/03/2032	10.300.000,00	0,00
20/09/2032	10.300.000,00	0,00
20/03/2033	10.300.000,00	0,00
20/09/2033	10.300.000,00	0,00
20/03/2034	10.300.000,00	0,00
20/09/2034	10.300.000,00	0,00
20/03/2035	0,00	10.300.000,00
Totales		10.300.000,00

Vida Media (años)	21,23
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
20/09/2030	3.500.000,00	0,00
20/03/2031	3.500.000,00	0,00
20/09/2031	3.500.000,00	0,00
20/03/2032	3.500.000,00	0,00
20/09/2032	3.500.000,00	0,00
20/03/2033	3.500.000,00	0,00
20/09/2033	3.500.000,00	0,00
20/03/2034	3.500.000,00	0,00
20/09/2034	3.500.000,00	0,00
20/03/2035	0,00	3.500.000,00
Totales		3.500.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Cantabria I

Tasa de amortización anticipada 1,99%

		Vida Media (años) 7,29				Vida Media (años) 16,38		
		Bonos de la Serie A				Bonos de la Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado	Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado	Fecha Pago	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	145.840.493,15	0,00	31/12/2013	12.700.000,00	0,00	31/12/2013	12.700.000,00	0,00
20/03/2014	136.366.880,01	9.473.613,14	20/03/2014	12.700.000,00	0,00	20/03/2014	12.700.000,00	0,00
20/09/2014	131.428.240,82	4.938.639,19	20/09/2014	12.700.000,00	0,00	20/09/2014	12.700.000,00	0,00
20/03/2015	126.523.972,23	4.904.268,59	20/03/2015	12.700.000,00	0,00	20/03/2015	12.700.000,00	0,00
20/09/2015	121.647.183,64	4.876.788,59	20/09/2015	12.700.000,00	0,00	20/09/2015	12.700.000,00	0,00
20/03/2016	116.797.367,82	4.849.815,82	20/03/2016	12.700.000,00	0,00	20/03/2016	12.700.000,00	0,00
20/09/2016	111.992.625,49	4.804.742,33	20/09/2016	12.700.000,00	0,00	20/09/2016	12.700.000,00	0,00
20/03/2017	107.213.947,78	4.778.677,71	20/03/2017	12.700.000,00	0,00	20/03/2017	12.700.000,00	0,00
20/09/2017	102.460.980,82	4.752.966,96	20/09/2017	12.700.000,00	0,00	20/09/2017	12.700.000,00	0,00
20/03/2018	97.733.317,49	4.727.663,33	20/03/2018	12.700.000,00	0,00	20/03/2018	12.700.000,00	0,00
20/09/2018	93.036.256,34	4.697.061,15	20/09/2018	12.700.000,00	0,00	20/09/2018	12.700.000,00	0,00
20/03/2019	88.364.801,09	4.671.455,25	20/03/2019	12.700.000,00	0,00	20/03/2019	12.700.000,00	0,00
20/09/2019	83.717.418,69	4.647.382,40	20/09/2019	12.700.000,00	0,00	20/09/2019	12.700.000,00	0,00
20/03/2020	79.094.610,82	4.622.807,87	20/03/2020	12.700.000,00	0,00	20/03/2020	12.700.000,00	0,00
20/09/2020	74.498.940,30	4.595.670,52	20/09/2020	12.700.000,00	0,00	20/09/2020	12.700.000,00	0,00
20/03/2021	69.926.724,55	4.572.215,75	20/03/2021	12.700.000,00	0,00	20/03/2021	12.700.000,00	0,00
20/09/2021	65.381.815,00	4.544.909,55	20/09/2021	12.700.000,00	0,00	20/09/2021	12.700.000,00	0,00
20/03/2022	60.882.287,70	4.499.527,30	20/03/2022	12.700.000,00	0,00	20/03/2022	12.700.000,00	0,00
20/09/2022	56.413.332,84	4.468.954,86	20/09/2022	12.700.000,00	0,00	20/09/2022	12.700.000,00	0,00
20/03/2023	51.969.794,45	4.443.538,39	20/03/2023	12.700.000,00	0,00	20/03/2023	12.700.000,00	0,00
20/09/2023	47.549.187,81	4.420.606,64	20/09/2023	12.700.000,00	0,00	20/09/2023	12.700.000,00	0,00
20/03/2024	43.154.993,66	4.394.194,15	20/03/2024	12.700.000,00	0,00	20/03/2024	12.700.000,00	0,00
20/09/2024	38.784.721,14	4.370.272,52	20/09/2024	12.700.000,00	0,00	20/09/2024	12.700.000,00	0,00
20/03/2025	34.434.343,77	4.350.377,37	20/03/2025	12.700.000,00	0,00	20/03/2025	12.700.000,00	0,00
20/09/2025	30.115.564,63	4.318.779,14	20/09/2025	12.700.000,00	0,00	20/09/2025	12.700.000,00	0,00
20/03/2026	25.851.619,38	4.263.945,25	20/03/2026	12.700.000,00	0,00	20/03/2026	12.700.000,00	0,00
20/09/2026	21.641.638,11	4.209.981,27	20/09/2026	12.700.000,00	0,00	20/09/2026	12.700.000,00	0,00
20/03/2027	17.480.344,17	4.161.293,94	20/03/2027	12.700.000,00	0,00	20/03/2027	12.700.000,00	0,00
20/09/2027	13.373.217,00	4.107.127,17	20/09/2027	12.700.000,00	0,00	20/09/2027	12.700.000,00	0,00
20/03/2028	9.341.330,59	4.031.886,41	20/03/2028	12.700.000,00	0,00	20/03/2028	12.700.000,00	0,00
20/09/2028	5.357.595,26	3.983.735,33	20/09/2028	12.700.000,00	0,00	20/09/2028	12.700.000,00	0,00
20/03/2029	1.426.332,00	3.931.263,26	20/03/2029	12.700.000,00	0,00	20/03/2029	12.700.000,00	0,00
20/09/2029	0,00	1.426.332,00	20/09/2029	10.242.609,67	2.457.390,33	20/09/2029	10.242.609,67	2.457.390,33
20/03/2030	0,00	0,00	20/03/2030	6.414.768,03	3.827.841,64	20/03/2030	6.414.768,03	3.827.841,64
20/09/2030	0,00	0,00	20/09/2030	0,00	6.414.768,03	20/09/2030	0,00	6.414.768,03
Totales		145.840.493,15	Totales		12.700.000,00	Totales		12.700.000,00

Vida Media (años)	16,73
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.300.000,00	0,00
20/03/2014	10.300.000,00	0,00
20/09/2014	10.300.000,00	0,00
20/03/2015	10.300.000,00	0,00
20/09/2015	10.300.000,00	0,00
20/03/2016	10.300.000,00	0,00
20/09/2016	10.300.000,00	0,00
20/03/2017	10.300.000,00	0,00
20/09/2017	10.300.000,00	0,00
20/03/2018	10.300.000,00	0,00
20/09/2018	10.300.000,00	0,00
20/03/2019	10.300.000,00	0,00
20/09/2019	10.300.000,00	0,00
20/03/2020	10.300.000,00	0,00
20/09/2020	10.300.000,00	0,00
20/03/2021	10.300.000,00	0,00
20/09/2021	10.300.000,00	0,00
20/03/2022	10.300.000,00	0,00
20/09/2022	10.300.000,00	0,00
20/03/2023	10.300.000,00	0,00
20/09/2023	10.300.000,00	0,00
20/03/2024	10.300.000,00	0,00
20/09/2024	10.300.000,00	0,00
20/03/2025	10.300.000,00	0,00
20/09/2025	10.300.000,00	0,00
20/03/2026	10.300.000,00	0,00
20/09/2026	10.300.000,00	0,00
20/03/2027	10.300.000,00	0,00
20/09/2027	10.300.000,00	0,00
20/03/2028	10.300.000,00	0,00
20/09/2028	10.300.000,00	0,00
20/03/2029	10.300.000,00	0,00
20/09/2029	10.300.000,00	0,00
20/03/2030	10.300.000,00	0,00
20/09/2030	0,00	10.300.000,00
Totales		10.300.000,00

Vida Media (años)	16,73
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.500.000,00	0,00
20/03/2014	3.500.000,00	0,00
20/09/2014	3.500.000,00	0,00
20/03/2015	3.500.000,00	0,00
20/09/2015	3.500.000,00	0,00
20/03/2016	3.500.000,00	0,00
20/09/2016	3.500.000,00	0,00
20/03/2017	3.500.000,00	0,00
20/09/2017	3.500.000,00	0,00
20/03/2018	3.500.000,00	0,00
20/09/2018	3.500.000,00	0,00
20/03/2019	3.500.000,00	0,00
20/09/2019	3.500.000,00	0,00
20/03/2020	3.500.000,00	0,00
20/09/2020	3.500.000,00	0,00
20/03/2021	3.500.000,00	0,00
20/09/2021	3.500.000,00	0,00
20/03/2022	3.500.000,00	0,00
20/09/2022	3.500.000,00	0,00
20/03/2023	3.500.000,00	0,00
20/09/2023	3.500.000,00	0,00
20/03/2024	3.500.000,00	0,00
20/09/2024	3.500.000,00	0,00
20/03/2025	3.500.000,00	0,00
20/09/2025	3.500.000,00	0,00
20/03/2026	3.500.000,00	0,00
20/09/2026	3.500.000,00	0,00
20/03/2027	3.500.000,00	0,00
20/09/2027	3.500.000,00	0,00
20/03/2028	3.500.000,00	0,00
20/09/2028	3.500.000,00	0,00
20/03/2029	3.500.000,00	0,00
20/09/2029	3.500.000,00	0,00
20/03/2030	3.500.000,00	0,00
20/09/2030	0,00	3.500.000,00
Totales		3.500.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Cantabria I

Tasa de amortización anticipada 5,00%

Vida Media (años) 5,31			Vida Media (años) 12,58		
Fecha Pago	Bonos de la Serie A		Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado		Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	145.840.493,15	0,00	31/12/2013	12.700.000,00	0,00
20/03/2014	133.879.925,86	11.960.567,29	20/03/2014	12.700.000,00	0,00
20/09/2014	126.564.831,94	7.315.093,92	20/09/2014	12.700.000,00	0,00
20/03/2015	119.416.818,68	7.148.013,26	20/03/2015	12.700.000,00	0,00
20/09/2015	112.425.572,17	6.991.246,51	20/09/2015	12.700.000,00	0,00
20/03/2016	105.586.958,86	6.838.613,31	20/03/2016	12.700.000,00	0,00
20/09/2016	98.915.546,26	6.671.412,60	20/09/2016	12.700.000,00	0,00
20/03/2017	92.388.612,95	6.526.933,31	20/03/2017	12.700.000,00	0,00
20/09/2017	86.002.462,13	6.386.150,82	20/09/2017	12.700.000,00	0,00
20/03/2018	79.753.435,96	6.249.026,17	20/03/2018	12.700.000,00	0,00
20/09/2018	73.643.669,33	6.109.766,63	20/09/2018	12.700.000,00	0,00
20/03/2019	67.665.002,91	5.978.666,42	20/03/2019	12.700.000,00	0,00
20/09/2019	61.812.892,15	5.852.110,76	20/09/2019	12.700.000,00	0,00
20/03/2020	56.084.925,81	5.727.966,34	20/03/2020	12.700.000,00	0,00
20/09/2020	50.480.819,28	5.604.106,53	20/09/2020	12.700.000,00	0,00
20/03/2021	44.994.075,47	5.486.743,81	20/03/2021	12.700.000,00	0,00
20/09/2021	39.625.855,30	5.368.220,17	20/09/2021	12.700.000,00	0,00
20/03/2022	34.391.555,16	5.234.300,14	20/03/2022	12.700.000,00	0,00
20/09/2022	29.273.484,59	5.118.070,57	20/09/2022	12.700.000,00	0,00
20/03/2023	24.263.893,90	5.009.590,69	20/03/2023	12.700.000,00	0,00
20/09/2023	19.357.848,20	4.906.045,70	20/09/2023	12.700.000,00	0,00
20/03/2024	14.556.476,86	4.801.371,34	20/03/2024	12.700.000,00	0,00
20/09/2024	9.854.945,34	4.701.531,52	20/09/2024	12.700.000,00	0,00
20/03/2025	5.246.977,88	4.607.967,46	20/03/2025	12.700.000,00	0,00
20/09/2025	742.144,32	4.504.833,56	20/09/2025	12.700.000,00	0,00
20/03/2026	0,00	742.144,32	20/03/2026	9.061.428,12	3.638.571,88
20/09/2026	0,00	0,00	20/09/2026	0,00	9.061.428,12
Totales		145.840.493,15	Totales		12.700.000,00

Vida Media (años)	12,72
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.300.000,00	0,00
20/03/2014	10.300.000,00	0,00
20/09/2014	10.300.000,00	0,00
20/03/2015	10.300.000,00	0,00
20/09/2015	10.300.000,00	0,00
20/03/2016	10.300.000,00	0,00
20/09/2016	10.300.000,00	0,00
20/03/2017	10.300.000,00	0,00
20/09/2017	10.300.000,00	0,00
20/03/2018	10.300.000,00	0,00
20/09/2018	10.300.000,00	0,00
20/03/2019	10.300.000,00	0,00
20/09/2019	10.300.000,00	0,00
20/03/2020	10.300.000,00	0,00
20/09/2020	10.300.000,00	0,00
20/03/2021	10.300.000,00	0,00
20/09/2021	10.300.000,00	0,00
20/03/2022	10.300.000,00	0,00
20/09/2022	10.300.000,00	0,00
20/03/2023	10.300.000,00	0,00
20/09/2023	10.300.000,00	0,00
20/03/2024	10.300.000,00	0,00
20/09/2024	10.300.000,00	0,00
20/03/2025	10.300.000,00	0,00
20/09/2025	10.300.000,00	0,00
20/03/2026	10.300.000,00	0,00
20/09/2026	0,00	10.300.000,00
Totales		10.300.000,00

Vida Media (años)	12,72
-------------------	-------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.500.000,00	0,00
20/03/2014	3.500.000,00	0,00
20/09/2014	3.500.000,00	0,00
20/03/2015	3.500.000,00	0,00
20/09/2015	3.500.000,00	0,00
20/03/2016	3.500.000,00	0,00
20/09/2016	3.500.000,00	0,00
20/03/2017	3.500.000,00	0,00
20/09/2017	3.500.000,00	0,00
20/03/2018	3.500.000,00	0,00
20/09/2018	3.500.000,00	0,00
20/03/2019	3.500.000,00	0,00
20/09/2019	3.500.000,00	0,00
20/03/2020	3.500.000,00	0,00
20/09/2020	3.500.000,00	0,00
20/03/2021	3.500.000,00	0,00
20/09/2021	3.500.000,00	0,00
20/03/2022	3.500.000,00	0,00
20/09/2022	3.500.000,00	0,00
20/03/2023	3.500.000,00	0,00
20/09/2023	3.500.000,00	0,00
20/03/2024	3.500.000,00	0,00
20/09/2024	3.500.000,00	0,00
20/03/2025	3.500.000,00	0,00
20/09/2025	3.500.000,00	0,00
20/03/2026	3.500.000,00	0,00
20/09/2026	0,00	3.500.000,00
Totales		3.500.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Cantabria I

Tasa de amortización anticipada 10,00%

Vida Media (años)	3,66
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	145.840.493,15	0,00
20/03/2014	129.757.466,38	16.083.026,77
20/09/2014	118.651.417,40	11.106.048,98
20/03/2015	108.081.914,29	10.569.503,11
20/09/2015	98.017.731,07	10.064.183,22
20/03/2016	88.433.519,32	9.584.211,75
20/09/2016	79.323.735,16	9.109.784,16
20/03/2017	70.646.188,76	8.677.546,40
20/09/2017	62.379.238,32	8.266.950,44
20/03/2018	54.502.273,48	7.876.964,84
20/09/2018	47.001.412,53	7.500.860,95
20/03/2019	39.853.226,41	7.148.186,12
20/09/2019	33.038.861,43	6.814.364,98
20/03/2020	26.542.424,60	6.496.436,83
20/09/2020	20.350.882,11	6.191.542,49
20/03/2021	14.445.630,75	5.905.251,36
20/09/2021	8.816.488,30	5.629.142,45
20/03/2022	3.468.046,81	5.348.441,49
20/09/2022	0,00	3.468.046,81
20/03/2023	0,00	0,00
20/09/2023	0,00	0,00
Totales		145.840.493,15

Vida Media (años)	9,40
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.700.000,00	0,00
20/03/2014	12.700.000,00	0,00
20/09/2014	12.700.000,00	0,00
20/03/2015	12.700.000,00	0,00
20/09/2015	12.700.000,00	0,00
20/03/2016	12.700.000,00	0,00
20/09/2016	12.700.000,00	0,00
20/03/2017	12.700.000,00	0,00
20/09/2017	12.700.000,00	0,00
20/03/2018	12.700.000,00	0,00
20/09/2018	12.700.000,00	0,00
20/03/2019	12.700.000,00	0,00
20/09/2019	12.700.000,00	0,00
20/03/2020	12.700.000,00	0,00
20/09/2020	12.700.000,00	0,00
20/03/2021	12.700.000,00	0,00
20/09/2021	12.700.000,00	0,00
20/03/2022	12.700.000,00	0,00
20/09/2022	11.071.971,16	1.628.028,84
20/03/2023	6.210.826,89	4.861.144,27
20/09/2023	0,00	6.210.826,89
Totales		12.700.000,00

Vida Media (años)	9,72
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.300.000,00	0,00
20/03/2014	10.300.000,00	0,00
20/09/2014	10.300.000,00	0,00
20/03/2015	10.300.000,00	0,00
20/09/2015	10.300.000,00	0,00
20/03/2016	10.300.000,00	0,00
20/09/2016	10.300.000,00	0,00
20/03/2017	10.300.000,00	0,00
20/09/2017	10.300.000,00	0,00
20/03/2018	10.300.000,00	0,00
20/09/2018	10.300.000,00	0,00
20/03/2019	10.300.000,00	0,00
20/09/2019	10.300.000,00	0,00
20/03/2020	10.300.000,00	0,00
20/09/2020	10.300.000,00	0,00
20/03/2021	10.300.000,00	0,00
20/09/2021	10.300.000,00	0,00
20/03/2022	10.300.000,00	0,00
20/09/2022	10.300.000,00	0,00
20/03/2023	10.300.000,00	0,00
20/09/2023	0,00	10.300.000,00
Totales		10.300.000,00

Vida Media (años)	9,72
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.500.000,00	0,00
20/03/2014	3.500.000,00	0,00
20/09/2014	3.500.000,00	0,00
20/03/2015	3.500.000,00	0,00
20/09/2015	3.500.000,00	0,00
20/03/2016	3.500.000,00	0,00
20/09/2016	3.500.000,00	0,00
20/03/2017	3.500.000,00	0,00
20/09/2017	3.500.000,00	0,00
20/03/2018	3.500.000,00	0,00
20/09/2018	3.500.000,00	0,00
20/03/2019	3.500.000,00	0,00
20/09/2019	3.500.000,00	0,00
20/03/2020	3.500.000,00	0,00
20/09/2020	3.500.000,00	0,00
20/03/2021	3.500.000,00	0,00
20/09/2021	3.500.000,00	0,00
20/03/2022	3.500.000,00	0,00
20/09/2022	3.500.000,00	0,00
20/03/2023	3.500.000,00	0,00
20/09/2023	0,00	3.500.000,00
Totales		3.500.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Cantabria I

Tasa de amortización anticipada 15,00%

Vida Media (años)	2,77
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	145.840.493,15	0,00
20/03/2014	125.667.743,17	20.172.749,98
20/09/2014	110.974.364,34	14.693.378,83
20/03/2015	97.357.741,86	13.616.622,48
20/09/2015	84.737.536,45	12.620.205,41
20/03/2016	73.039.389,09	11.698.147,36
20/09/2016	62.212.753,54	10.826.635,55
20/03/2017	52.173.926,71	10.038.826,83
20/09/2017	42.863.894,56	9.310.032,15
20/03/2018	34.228.015,03	8.635.879,53
20/09/2018	26.221.433,28	8.006.581,75
20/03/2019	18.792.411,20	7.429.022,08
20/09/2019	11.896.483,28	6.895.927,92
20/03/2020	5.494.531,04	6.401.952,24
20/09/2020	0,00	5.494.531,04
20/03/2021	0,00	0,00
20/09/2021	0,00	0,00

Totales 145.840.493,15

Vida Media (años)	7,47
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.700.000,00	0,00
20/03/2014	12.700.000,00	0,00
20/09/2014	12.700.000,00	0,00
20/03/2015	12.700.000,00	0,00
20/09/2015	12.700.000,00	0,00
20/03/2016	12.700.000,00	0,00
20/09/2016	12.700.000,00	0,00
20/03/2017	12.700.000,00	0,00
20/09/2017	12.700.000,00	0,00
20/03/2018	12.700.000,00	0,00
20/09/2018	12.700.000,00	0,00
20/03/2019	12.700.000,00	0,00
20/09/2019	12.700.000,00	0,00
20/03/2020	12.700.000,00	0,00
20/09/2020	12.252.428,87	447.571,13
20/03/2021	6.732.384,57	5.520.044,30
20/09/2021	0,00	6.732.384,57

Totales 12.700.000,00

Vida Media (años)	7,72
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.300.000,00	0,00
20/03/2014	10.300.000,00	0,00
20/09/2014	10.300.000,00	0,00
20/03/2015	10.300.000,00	0,00
20/09/2015	10.300.000,00	0,00
20/03/2016	10.300.000,00	0,00
20/09/2016	10.300.000,00	0,00
20/03/2017	10.300.000,00	0,00
20/09/2017	10.300.000,00	0,00
20/03/2018	10.300.000,00	0,00
20/09/2018	10.300.000,00	0,00
20/03/2019	10.300.000,00	0,00
20/09/2019	10.300.000,00	0,00
20/03/2020	10.300.000,00	0,00
20/09/2020	10.300.000,00	0,00
20/03/2021	10.300.000,00	0,00
20/09/2021	0,00	10.300.000,00
Totales		10.300.000,00

Vida Media (años)	7,72
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.500.000,00	0,00
20/03/2014	3.500.000,00	0,00
20/09/2014	3.500.000,00	0,00
20/03/2015	3.500.000,00	0,00
20/09/2015	3.500.000,00	0,00
20/03/2016	3.500.000,00	0,00
20/09/2016	3.500.000,00	0,00
20/03/2017	3.500.000,00	0,00
20/09/2017	3.500.000,00	0,00
20/03/2018	3.500.000,00	0,00
20/09/2018	3.500.000,00	0,00
20/03/2019	3.500.000,00	0,00
20/09/2019	3.500.000,00	0,00
20/03/2020	3.500.000,00	0,00
20/09/2020	3.500.000,00	0,00
20/03/2021	3.500.000,00	0,00
20/09/2021	0,00	3.500.000,00
Totales		3.500.000,00

Cifras en euros

Serie Caja Cantabria I

Tasa de amortización anticipada 20,00%

Vida Media (años)	2,22
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie A	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	145.840.493,15	0,00
20/03/2014	121.626.292,77	24.214.200,38
20/09/2014	103.548.772,50	18.077.520,27
20/03/2015	87.240.965,10	16.307.807,40
20/09/2015	72.536.776,93	14.704.188,17
20/03/2016	59.277.391,65	13.259.385,28
20/09/2016	47.337.208,06	11.940.183,59
20/03/2017	36.566.136,91	10.771.071,15
20/09/2017	26.847.465,63	9.718.671,28
20/03/2018	18.076.087,14	8.771.378,49
20/09/2018	10.163.078,41	7.913.008,73
20/03/2019	3.018.149,90	7.144.928,51
20/09/2019	0,00	3.018.149,90
20/03/2020	0,00	0,00
20/09/2020	0,00	0,00
Totales	145.840.493,15	

Vida Media (años)	6,22
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie B	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	12.700.000,00	0,00
20/03/2014	12.700.000,00	0,00
20/09/2014	12.700.000,00	0,00
20/03/2015	12.700.000,00	0,00
20/09/2015	12.700.000,00	0,00
20/03/2016	12.700.000,00	0,00
20/09/2016	12.700.000,00	0,00
20/03/2017	12.700.000,00	0,00
20/09/2017	12.700.000,00	0,00
20/03/2018	12.700.000,00	0,00
20/09/2018	12.700.000,00	0,00
20/03/2019	12.700.000,00	0,00
20/09/2019	9.263.416,88	3.436.583,12
20/03/2020	3.430.785,76	5.832.631,12
20/09/2020	0,00	3.430.785,76
Totales	12.700.000,00	

Vida Media (años)	6,72
-------------------	------

Vida Media (años)	6,72
-------------------	------

Fecha Pago	Bonos de la Serie C	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	10.300.000,00	0,00
20/03/2014	10.300.000,00	0,00
20/09/2014	10.300.000,00	0,00
20/03/2015	10.300.000,00	0,00
20/09/2015	10.300.000,00	0,00
20/03/2016	10.300.000,00	0,00
20/09/2016	10.300.000,00	0,00
20/03/2017	10.300.000,00	0,00
20/09/2017	10.300.000,00	0,00
20/03/2018	10.300.000,00	0,00
20/09/2018	10.300.000,00	0,00
20/03/2019	10.300.000,00	0,00
20/09/2019	10.300.000,00	0,00
20/03/2020	10.300.000,00	0,00
20/09/2020	0,00	10.300.000,00
Totales		10.300.000,00

Fecha Pago	Bonos de la Serie D	
	Saldo Vivo al final periodo	Principal amortizado
31/12/2013	3.500.000,00	0,00
20/03/2014	3.500.000,00	0,00
20/09/2014	3.500.000,00	0,00
20/03/2015	3.500.000,00	0,00
20/09/2015	3.500.000,00	0,00
20/03/2016	3.500.000,00	0,00
20/09/2016	3.500.000,00	0,00
20/03/2017	3.500.000,00	0,00
20/09/2017	3.500.000,00	0,00
20/03/2018	3.500.000,00	0,00
20/09/2018	3.500.000,00	0,00
20/03/2019	3.500.000,00	0,00
20/09/2019	3.500.000,00	0,00
20/03/2020	3.500.000,00	0,00
20/09/2020	0,00	3.500.000,00
Totales		3.500.000,00

7. Otra información de los activos y pasivos

Tanto los activos titulizados como los Bonos emitidos se encuentran denominados en euros.

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **SI**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO A Distribución geográfica de activos titulizados	Situación actual 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 04/07/2007			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)		
Andalucía	0400	3.105	0426	303.386	0452	3.306	0478	336.261	0504	5.902	0530	748.521
Aragón	0401	458	0427	54.487	0453	605	0479	71.704	0505	779	0531	110.741
Asturias	0402	293	0428	29.711	0454	380	0480	38.791	0506	478	0532	57.694
Baleares	0403	1.063	0429	83.587	0455	1.110	0481	89.789	0507	1.528	0533	143.445
Canarias	0404	188	0430	20.909	0456	269	0482	30.457	0508	388	0534	50.490
Cantabria	0405	2.458	0431	266.274	0457	2.499	0483	283.728	0509	2.771	0535	373.605
Castilla-León	0406	1.531	0432	156.458	0458	1.795	0484	186.553	0510	2.063	0536	254.764
Castilla La Mancha	0407	3.590	0433	422.516	0459	3.761	0485	457.278	0511	4.412	0537	624.352
Cataluña	0408	2.085	0434	293.580	0460	2.233	0486	327.618	0512	3.745	0538	681.862
Ceuta	0409	1	0435	217	0461	1	0487	221	0513	1	0539	235
Extremadura	0410	201	0436	18.846	0462	215	0488	20.725	0514	348	0540	40.333
Galicia	0411	4.928	0437	426.932	0463	5.064	0489	454.035	0515	5.673	0541	601.415
Madrid	0412	4.182	0438	574.197	0464	4.378	0490	625.512	0516	5.635	0542	962.504
Meilla	0413	20	0439	1.843	0465	20	0491	1.921	0517	25	0543	2.736
Murcia	0414	255	0440	28.188	0466	283	0492	32.001	0518	393	0544	53.582
Navarra	0415	81	0441	10.410	0467	88	0493	11.913	0519	673	0545	107.854
La Rioja	0416	1.471	0442	158.291	0468	1.552	0494	174.062	0520	1.996	0546	267.238
Comunidad Valenciana	0417	2.468	0443	287.699	0469	2.582	0495	311.635	0521	3.587	0547	500.959
País Vasco	0418	9.672	0444	1.091.452	0470	9.873	0496	1.171.797	0522	11.799	0548	1.750.759
Total España	0419	38.050	0445	4.228.983	0471	40.014	0497	4.626.001	0523	52.196	0549	7.333.089
Otros países Unión europea	0420	0	0446	0	0472	0	0498	0	0524	0	0550	0
Resto	0422	3	0448	480	0474	4	0500	512	0526	4	0552	713
Total general	0425	38.053	0450	4.229.463	0475	40.018	0501	4.626.513	0527	52.200	0553	7.333.802

(1) Entendiendo como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **Si**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

Divisa/Activos titulizados	Situación actual 31/12/2013						Situación cierre anual anterior 31/12/2012						Situación inicial 04/07/2007					
	Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)	
Euro - EUR	0571	38.053	0577	4.229.464	0583	4.229.464	0600	40.018	0606	4.626.513	0611	4.626.513	0620	52.200	0626	7.333.800	0631	7.333.800
EEUU Dólar - USD	0572	0	0578	0	0584	0	0601	0	0607	0	0612	0	0621	0	0627	0	0632	0
Japón Yen - JPY	0573	0	0579	0	0585	0	0602	0	0608	0	0613	0	0622	0	0628	0	0633	0
Reino Unido Libra - GBP	0574	0	0580	0	0586	0	0603	0	0609	0	0614	0	0623	0	0629	0	0634	0
Otras	0575	0			0587	0	0604	0			0615	0	0624	0			0635	0
Total	0576	38.053			0588	4.229.464	0605	40.018			0616	4.626.513	0625	52.200			0636	7.333.800

(1) Entendiendo como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **SI**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO C Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1)	Situación actual 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 04/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	1100	5.349	1110	281.916	1120	4.993	1130	280.762	1140	3.720	1150	359.538
40% - 60%	1101	9.097	1111	847.399	1121	8.236	1131	778.810	1141	3.443	1151	373.552
60% - 80%	1102	16.730	1112	2.045.810	1122	17.636	1132	2.179.512	1142	19.547	1152	2.634.917
80% - 100%	1103	6.877	1113	1.054.340	1123	9.152	1133	1.387.429	1143	25.490	1153	3.965.792
100% - 120%	1104	0	1114	0	1124	0	1134	0	1144	0	1154	0
120% - 140%	1105	0	1115	0	1125	0	1135	0	1145	0	1155	0
140% - 160%	1106	0	1116	0	1126	0	1136	0	1146	0	1156	0
superior al 160%	1107	0	1117	0	1127	0	1137	0	1147	0	1157	0
Total	1108	38.053	1118	4.229.465	1128	40.017	1138	4.626.513	1148	52.200	1158	7.333.799
Media ponderada (%)			1119	0,00			1139	0,00			1159	0,00

(1) Distribución según el valor de la razón entre el importe pendiente de amortizar de los préstamos con garantía real y la última valoración disponible de tasación de los inmuebles hipotecados, o valor razonable de otras garantías reales, siempre que el valor de las mismas se haya considerado en el momento inicial del Fondo, expresada en porcentaje

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **Si**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO D

Rendimiento índice del periodo	Número de activos		Principal Pendiente		Margen ponderado s/ índice de referencia		Tipo de interés medio ponderado (2)	
	vivos							
Índice de referencia (1)	1400		1410		1420		1430	
TIPO FIJO	60		4.229		0,39		3,58	
MIBOR 6 MESES	24		1.791		1,57		3,19	
MIBOR 3 MESES	2		174		0,79		1,65	
MIBOR AÑO	1.845		150.409		1,38		3,13	
CECA	1		51		0,25		6,50	
IRPH entidades	1.533		106.265		0,08		3,41	
IRPH cajas	1.362		152.719		0,22		3,88	
EURIBOR AÑO	33.226		3.813.828		0,71		1,55	
Total	1405	38.053	1415	4.229.466	1425	0,70	1435	1,73

(1) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, LIBRO, etc.)

(2) En el caso de tipos fijos no se cumplimentará la columna de margen ponderado y se indicará el tipo de interés medio ponderado de los activos a tipo fijo en la columna "tipo de interés medio ponderado"

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **SI**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO E Tipo de interés nominal	Situación actual 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 04/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	1.787	1521	232.063	1542	14	1563	2.656	1584	0	1605	0
1% - 1,49%	1501	22.692	1522	2.626.082	1543	4.167	1564	532.953	1585	0	1606	0
1,5% - 1,99%	1502	3.188	1523	283.559	1544	7.306	1565	893.126	1586	0	1607	0
2% - 2,49%	1503	1.026	1524	100.503	1545	5.946	1566	686.183	1587	27	1608	6.186
2,5% - 2,99%	1504	1.012	1525	126.486	1546	5.450	1567	644.292	1588	152	1609	26.704
3% - 3,49%	1505	3.014	1526	309.972	1547	9.578	1568	1.098.068	1589	156	1610	28.298
3,5% - 3,99%	1506	3.741	1527	389.517	1548	5.905	1569	606.543	1590	2.379	1611	379.796
4% - 4,49%	1507	1.254	1528	133.845	1549	1.241	1570	129.694	1591	6.076	1612	984.846
4,5% - 4,99%	1508	175	1529	14.564	1550	207	1571	17.837	1592	13.258	1613	1.899.092
5% - 5,49%	1509	92	1530	7.389	1551	108	1572	9.204	1593	20.296	1614	2.681.195
5,5% - 5,99%	1510	53	1531	3.999	1552	65	1573	4.347	1594	7.800	1615	1.053.721
6% - 6,49%	1511	12	1532	1.031	1553	22	1574	1.144	1595	1.849	1616	255.299
6,5% - 6,99%	1512	6	1533	414	1554	9	1575	466	1596	196	1617	18.043
7% - 7,49%	1513	1	1534	38	1555	0	1576	0	1597	5	1618	314
7,5% - 7,99%	1514	0	1535	0	1556	0	1577	0	1598	3	1619	175
8% - 8,49%	1515	0	1536	0	1557	0	1578	0	1599	2	1620	104
8,5% - 8,99%	1516	0	1537	0	1558	0	1579	0	1600	0	1621	0
9% - 9,49%	1517	0	1538	0	1559	0	1580	0	1601	1	1622	28
9,5% - 9,99%	1518	0	1539	0	1560	0	1581	0	1602	0	1623	0
Superior al 10%	1519	0	1540	0	1561	0	1582	0	1603	0	1624	0
Total	1520	38.053	1541	4.229.462	1562	40.018	1583	4.626.513	1604	52.200	1625	7.333.801
Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)			9542	2,11			9584	2,86			1626	4,98
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)			9543	0,92			9585	1,86			1627	4,93

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **SI**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

Concentración	Situación actual 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 04/07/2007			
	Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	0,19			2030	0,18			2060	0,14		
Sector: (1)	2010	0,00	2020	0	2040	0,00	2050	0	2070	0,00	2080	0

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración

(2) Incluir código CNAE con dos niveles de agregación

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **SI**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2013**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO G

Divisa/Pasivos emitidos por el fondo	Situación actual 31/12/2013						Situación inicial 04/07/2007					
	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente en Divisa		Principal pendiente en euros		Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente en Divisa		Principal pendiente en euros	
Euro - EUR	3000	69.088	3060	4.280.921	3110	4.280.921	3170	73.338	3230	7.333.800	3250	7.333.800
EEUU Dólar - USDR	3010		3070		3120		3180		3240		3260	
Japón Yen - JPY	3020		3080		3130		3190		3250		3270	
Reino Unido Libra - GBP	3030		3090		3140		3200		3260		3280	
Otras	3040				3150		3210				3290	
Total	3050	69.088			3160	4.280.921	3220	73.338			3300	7.333.800

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.**
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
Estados agregados: **Si**
Periodo: **2º Semestre**
Ejercicio: **2013**

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene
Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

Diligencia que levanta la Secretaria no Consejera del Consejo de Administración de Ahorro y Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A., Dña. M^a Araceli Leyva León, para hacer constar que, tras la formulación de las cuentas anuales y el informe de gestión de AyT Colaterales Global Hipotecario, correspondientes al ejercicio anual cerrado el 31 de diciembre de 2013 por los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad, en la sesión del 31 de marzo de 2014, todos los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad han procedido a suscribir el presente documento, comprensivo de la memoria, balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de ingresos y gastos reconocidos, estado de flujos de efectivo, Anexo I e informe de gestión, en hojas de papel timbrado, cuya numeración se detalla en el Anexo II, firmando cada uno de los señores Consejeros cuyos nombres y apellidos constan en el presente documento.

Madrid, 31 de marzo de 2014

D. Antonio Fernández López
Presidente

D. José María Verdugo Arias
Consejero

D. Victoriano López-Pinto Fernández de Navarrete
Consejero

D. Antonio Jesús Romero Mora
Consejero

D. José Manuel Villaverde Parrado
Consejero

D. Alejandro Sánchez - Pedreño Kennaird
Consejero