

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.00

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Número de registro del Fondo: **8950**

NIF Fondo: **V85306850**

Denominación del compartimento:

Número de registro del compartimento:

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

NIF gestora: **A-80732142**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:

Derivado del proceso de Auditoría se han efectuado modificaciones en los Estados por redondeos y reclasificaciones , sin que afecte al resultado

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: Si
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2012

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2012		Periodo Anterior 31/12/2011
--------------------------	--	------------------------------	--	--------------------------------

ACTIVO				
---------------	--	--	--	--

A) ACTIVO NO CORRIENTE	0008	319.350	1008	500.943
-------------------------------	------	---------	------	---------

I. Activos financieros a largo plazo	0010	319.350	1010	500.943
1. Valores representativos de deuda	0100	0	1100	0
1.1 Bancos centrales	0101	0	1101	0
1.2 Administraciones Públicas españolas	0102	0	1102	0
1.3 Entidades de crédito	0103	0	1103	0
1.4 Otros sectores residentes	0104	0	1104	0
1.5 Administraciones Públicas no residentes	0105	0	1105	0
1.6 Otros sectores no residentes	0106	0	1106	0
1.7 Activos dudosos	0107	0	1107	0
1.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0108		1108	
1.9 Intereses y gastos devengados no vencidos	0109	0	1109	0
1.10 Ajustes por operaciones de cobertura	0110	0	1110	0
2. Derechos de crédito	0200	319.350	1200	500.943
2.1 Participaciones hipotecarias	0201	0	1201	0
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0202	0	1202	0
2.3 Préstamos hipotecarios	0203	0	1203	0
2.4 Cédulas Hipotecarias	0204	0	1204	0
2.5 Préstamos a promotores	0205	0	1205	0
2.6 Préstamos a PYMES	0206	132.173	1206	0
2.7 Préstamos a empresas	0207	176.475	1207	494.199
2.8 Préstamos Corporativos	0208	0	1208	0
2.9 Cédulas territoriales	0209	0	1209	0
2.10 Bonos de Tesorería	0210	0	1210	0
2.11 Deuda Subordinada	0211	0	1211	0
2.12 Créditos AAPP	0212	0	1212	0
2.13 Préstamos Consumo	0213	0	1213	0
2.14 Préstamos automoción	0214	0	1214	0
2.15 Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)	0215	0	1215	0
2.16 Cuentas a cobrar	0216	0	1216	0
2.17 Derechos de crédito futuros	0217	0	1217	0
2.18 Bonos de titulización	0218	0	1218	0
2.19 Otros	0219	0	1219	0
2.20 Activos dudosos	0220	28.173	1220	18.314
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-17.471	1221	-11.570
2.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0222	0	1222	0
2.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0223	0	1223	0
3. Derivados	0230	0	1230	0
3.1 Derivados de cobertura	0231	0	1231	0
3.2 Derivados de negociación	0232	0	1232	0
4. Otros activos financieros	0240	0	1240	0
4.1 Garantías financieras	0241	0	1241	0
4.2 Otros	0242	0	1242	0

II. Activos por impuesto diferido	0250	0	1250	0
--	------	---	------	---

III. Otros activos no corrientes	0260	0	1260	0
---	------	---	------	---

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.				
Estados agregados: Si				
Periodo: 2º Semestre				
Ejercicio: 2012				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2012		Periodo Anterior 31/12/2011
B) ACTIVO CORRIENTE	0270	233.684	1270	316.890
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280	0	1280	300
V. Activos financieros a corto plazo	0290	76.483	1290	102.029
1. Deudores y otras cuentas a cobrar	0300	0	1300	2
2. Valores representativos de deuda	0310	0	1310	0
2.1 Bancos centrales	0311	0	1311	0
2.2 Administraciones Públicas españolas	0312	0	1312	0
2.3 Entidades de crédito	0313	0	1313	0
2.4 Otros sectores residentes	0314	0	1314	0
2.5 Administraciones Públicas no residentes	0315	0	1315	0
2.6 Otros sectores no residentes	0316	0	1316	0
2.7 Activos dudosos	0317	0	1317	0
2.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0318		1318	
2.9 Intereses y gastos devengados no vencidos	0319	0	1319	0
2.10 Ajustes por operaciones de cobertura	0320	0	1320	0
2.11 Intereses vencidos e impagados	0330	0	1330	0
3. Derechos de crédito	0400	76.200	1400	102.027
3.1 Participaciones hipotecarias	0401	0	1401	0
3.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0402	0	1402	0
3.3 Préstamos hipotecarios	0403	0	1403	0
3.4 Cédulas Hipotecarias	0404	0	1404	0
3.5 Préstamos a promotores	0405	0	1405	0
3.6 Préstamos a PYMES	0406	23.710	1406	0
3.7 Préstamos a empresas	0407	44.686	1407	96.451
3.8 Préstamos Corporativos	0408	0	1408	0
3.9 Cédulas territoriales	0409	0	1409	0
3.10 Bonos de Tesorería	0410	0	1410	0
3.11 Deuda Subordinada	0411	0	1411	0
3.12 Créditos AAPP	0412	0	1412	0
3.13 Préstamos Consumo	0413	0	1413	0
3.14 Préstamos automoción	0414	0	1414	0
3.15 Arrendamiento financiero	0415	0	1415	0
3.16 Cuentas a cobrar	0416	0	1416	0
3.17 Derechos de crédito futuros	0417	0	1417	0
3.18 Bonos de titulización	0418	0	1418	0
3.19 Otros	0419	0	1419	0
3.20 Activos dudosos	0420	11.000	1420	10.201
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-4.524	1421	-6.660
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	423	1422	912
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423	0	1423	0
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	905	1424	1.123
4. Derivados	0430	283	1430	0
4.1 Derivados de cobertura	0431	283	1431	0
4.2 Derivados de negociación	0432	0	1432	0
5. Otros activos financieros	0440	0	1440	0
5.1 Garantías financieras	0441	0	1441	0
5.2 Otros	0442	0	1442	0
VI. Ajustes por periodificaciones	0450	0	1450	396
1. Comisiones	0451	0	1451	0
2. Otros	0452	0	1452	396
VII. Efectivos y otros activos líquidos equivalentes	0460	157.201	1460	214.165
1. Tesorería	0461	157.201	1461	214.165
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462	0	1462	0

TOTAL ACTIVO	0500	553.034	1500	817.833
--------------	------	---------	------	---------

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.				
Estados agregados: Si				
Periodo: 2º Semestre				
Ejercicio: 2012				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2012		Periodo Anterior 31/12/2011
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	468.781	1650	698.099
I. Provisiones a largo plazo	0660	0	1660	0
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	468.781	1700	698.099
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	344.515	1710	520.630
1.1 Series no subordinadas	0711	167.115	1711	309.909
1.2 Series subordinadas	0712	177.400	1712	210.721
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0713		1713	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0714	0	1714	0
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0715	0	1715	0
2. Deudas con entidades de crédito	0720	102.975	1720	123.064
2.1 Préstamo subordinado	0721	134.601	1721	147.354
2.2 Crédito línea de liquidez	0722	0	1722	0
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0723	0	1723	0
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0724	-31.626	1724	-24.290
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0725	0	1725	0
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0726	0	1726	0
3. Derivados	0730	7.328	1730	9.367
3.1 Derivados de cobertura	0731	7.328	1731	9.367
3.2 Derivados de negociación	0732	0	1732	0
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0733		1733	
4. Otros pasivos financieros	0740	13.963	1740	45.038
4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0741		1741	
4.2 Otros	0742	13.963	1742	45.038
III. Pasivos por impuesto diferido	0750	0	1750	0
B) PASIVO CORRIENTE	0760	91.604	1760	129.257
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0770	0	1770	0
V. Provisiones a corto plazo	0780	0	1780	0
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0800	91.551	1800	129.215
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810	256	1810	250
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	72.299	1820	113.466
2.1 Series no subordinadas	0821	71.119	1821	102.112
2.2 Series subordinadas	0822	0	1822	8.079
2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0823		1823	
2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0824	1.180	1824	3.275
2.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0825	0	1825	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0826	0	1826	0
3. Deudas con entidades de crédito	0830	16.541	1830	13.332
3.1 Préstamo subordinado	0831	1.217	1831	1.169
3.2 Crédito línea de liquidez	0832	0	1832	0
3.3 Otras deudas con entidades de crédito	0833	0	1833	0
3.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0834		1834	
3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0835	896	1835	1.362
3.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0836	0	1836	0
3.7 Intereses vencidos e impagados	0837	14.428	1837	10.801
4. Derivados	0840	2.455	1840	2.167
4.1 Derivados de cobertura	0841	2.455	1841	2.167
4.2 Derivados de negociación	0842	0	1842	0
4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0843		1843	
5. Otros pasivos financieros	0850	0	1850	0
5.1 Importe bruto	0851	0	1851	0
5.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0852		1852	

VII. Ajustes por periodificación	0900	53	1900	42
1. Comisiones	0910	22	1910	29
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	22	1911	28
1.2 Comisión administrador	0912	10	1912	14
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913	1	1913	1
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914	138	1914	138
1.5 Comisión variable - resultados no realizados	0915	0	1915	0
1.6 Otras comisiones del cedente	0916	0	1916	0
1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0917	-149	1917	-152
1.8 Otras comisiones	0918	0	1918	0
2. Otros	0920	31	1920	13
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930	-7.351	1930	-9.523
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940	0	1940	0
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950	-7.328	1950	-9.367
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960	0	1960	0
XI. Gastos de constitución en transición	0970	-23	1970	-156
TOTAL PASIVO	1000	553.034	2000	817.833

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.02

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **Si**
 Periodo: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2012**

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. Corriente Actual		P. Corriente Anterior		Acumulado Actual		Acumulado Anterior	
		2º semestre		2º semestre		31/12/2012		31/12/2011	
1. Intereses y rendimientos asimilados	0100	7.325	1100	13.173	2100	17.841	3100	26.940	
1.1 Valores representativos de deuda	0110	0	1110	0	2110	0	3110	0	
1.2 Derechos de crédito	0120	6.896	1120	12.276	2120	17.252	3120	25.501	
1.3 Otros activos financieros	0130	429	1130	897	2130	589	3130	1.439	
2. Intereses y cargas asimiladas	0200	-6.281	1200	-12.002	2200	-15.533	3200	-23.793	
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210	-4.005	1210	-8.890	2210	-10.469	3210	-17.821	
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220	-2.276	1220	-3.109	2220	-5.064	3220	-5.969	
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230	-3	2230		3230	-3	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240	-4.074	1240	-8.228	2240	-6.803	3240	-6.404	
A) MARGEN DE INTERESES	0250	-3.030	1250	-7.057	2250	-4.495	3250	-3.257	
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0300	0	1300	0	2300	0	3300	0	
4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0310	0	1310	0	2310	0	3310	0	
4.2 Activos financieros disponibles para la venta	0320	0	1320	0	2320	0	3320	0	
4.3 Otros	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0	
5. Diferencias de cambio (neto)	0400	0	1400	0	2400	0	3400	0	
6. Otros ingresos de explotación	0500	1.382	1500	122	2500	1.382	3500	122	
7. Otros gastos de explotación	0600	-279	1600	1.231	2600	-497	3600	-855	
7.1 Servicios exteriores	0610	-23	1610		2610	-26	3610	-9	
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611	-23	1611		2611	-24	3611	-3	
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0612		1612		2612		3612		
7.1.3 Publicidad y propaganda	0613		1613		2613		3613		
7.1.4 Otros servicios	0614		1614		2614	-2	3614	-6	
7.2 Tributos	0620		1620		2620		3620		
7.3 Otros gastos de gestión corrientes	0630	-256	1630	1.231	2630	-471	3630	-846	
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631	-94	1631	-106	2631	-159	3631	-200	
7.3.2 Comisión administrador	0632	-26	1632	-40	2632	-57	3632	-87	
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633	-3	1633	-3	2633	-6	3633	-8	
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados (neto)	0634		1634	1.548	2634		3634	-199	
7.3.5 Comisión variables - resultados no realizados (neto)	0635		1635		2635		3635		
7.3.6 Otras comisiones del cedente	0636		1636		2636		3636		
7.3.7 Otros gastos	0637	-133	1637	-168	2637	-249	3637	-352	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0700	-4.325	1700	-357	2700	-3.764	3700	-11.090	
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710	0	1710	0	2710	0	3710	0	
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720	-4.325	1720	-357	2720	-3.764	3720	-11.090	
8.3 Deterioro neto de derivados	0730	0	1730	0	2730	0	3730	0	
8.4 Deterioro neto de otros activos financieros	0740	0	1740	0	2740	0	3740	0	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0750	0	1750	0	2750	0	3750	0	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0800	32	1800	0	2800	44	3800	0	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0850	6.220	1850	6.061	2850	7.330	3850	15.080	
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0900	0	1900	0	2900	0	3900	0	
12. Impuesto sobre beneficios	0950	0	1950	0	2950	0	3950	0	
C) RESULTADO DEL PERIODO	3000	0	4000	0	5000	0	6000	0	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.03

Denominación del Fondo: AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: Si
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2012

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2012		Mismo Periodo año Anterior 31/12/2011
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	8000	-33.732	9000	42.113
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	-2.686	9100	2.266
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	17.598	9110	26.361
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-12.565	9120	-18.169
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	-6.516	9130	-6.609
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	701	9140	1.268
1.5 Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito	8150	-1.904	9150	-585
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160	0	9160	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-172	9200	-640
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-149	9210	-193
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220		9220	-27
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	-7	9230	-10
2.4 Comisiones variables pagadas	8240		9240	-410
2.5 Otras comisiones	8250	-16	9250	
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	-30.874	9300	40.487
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	0	9310	0
3.2 Pagos de provisiones	8320		9320	
3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	8325	313	9325	0
3.4 Otros	8330	-31.187	9330	40.487
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION	8350	-23.232	9350	-34.281
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	8400	0	9400	0
4.1 Cobros por emisión de valores de titulización	8410	0	9410	0
4.2 Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación)	8420		9420	
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	8500		9500	
5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito	8510		9510	
5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras	8520		9520	
6. Flujos de caja netos por amortizaciones	8600	-15.436	9600	-19.547
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	199.751	9610	321.025
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620	0	9620	0
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-215.187	9630	-340.572
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700	-7.796	9700	-14.734
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710	0	9710	0
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720	-7.796	9720	-14.734
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	8730	0	9730	0
7.4 Administraciones públicas - Pasivo	8740	0	9740	0
7.5 Otros deudores y acreedores	8750	0	9750	0
7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	8770	0	9770	0
7.7 Cobros de Subvenciones	8780	0	9780	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	8800	-56.964	9800	7.832
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	214.165	9900	206.333
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	157.201	9990	214.165

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.04

Denominación del Fondo: AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: Si
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2012

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS <i>(miles de euros)</i>		Periodo Actual 31/12/2012		Mismo Periodo año Anterior 31/12/2011
1 Activos financieros disponibles para la venta				
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6010	0	7010	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6020	0	7020	0
1.1.2 Efecto fiscal	6021	0	7021	0
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6022	0	7022	0
1.3 Otras reclasificaciones	6030	0	7030	0
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6040	0	7040	0
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	6100	0	7100	0
2 Cobertura de los flujos de efectivo				
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6110	-4.764	7110	-6.293
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	-4.764	7120	-6.293
2.1.2 Efecto fiscal	6121	0	7121	0
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	6.803	7122	6.404
2.3 Otras reclasificaciones	6130	0	7130	0
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	-2.039	7140	-111
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	6200	0	7200	0
3 Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos				
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	6310	0	7310	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6320	0	7320	0
3.1.2 Efecto fiscal	6321	0	7321	0
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6322	132	7322	216
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6330	-132	7330	-216
Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	6400	0	7400	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	6500	0	7500	0

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **SI**
 Periodo: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2012**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCO CAJA TRES - BANCO GALLEGO, S.A. - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - CAIXABANK - 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 31/12/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 26/12/2007			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)		
Participaciones hipotecarias	0001		0030		0060		0090		0120		0150	
Certificados de transmisión hipotecaria	0002		0031		0061		0091		0121		0151	
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	1.460	0036	175.848	0066	0	0096	0	0126	3.160	0156	395.287
Préstamos a empresas	0008	1.764	0037	239.121	0067	4.727	0097	618.302	0127	5.794	0157	1.179.713
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	3.224	0050	414.969	0080	4.727	0110	618.302	0140	8.954	0170	1.575.000

(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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **SI**
 Periodo: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2012**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCO CAJA TRES - BANCO GALLEGO, S.A. - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - CAIXABANK - 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 31/12/2012		Situación cierre anual anterior 31/12/2011	
	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	-85.453	0210	-107.553
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-117.881	0211	-213.307
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-1.160.032	0212	-956.698
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	414.968	0214	618.302
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	17,08	0215	25,25

(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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **Si**
 Periodo: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2012**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCO CAJA TRES - BANCO GALLEGO, S.A. - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - CAIXABANK - 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			Principal pendiente no vencido		
Hasta 1 mes	0700	1.515	0710	3.098	0720	648	0730	3.746	0740	191.984	0750	195.775
De 1 a 3 meses	0701	245	0711	1.046	0721	257	0731	1.303	0741	38.890	0751	40.227
De 3 a 6 meses	0703	94	0713	1.038	0723	174	0733	1.212	0743	14.312	0753	15.524
De 6 a 9 meses	0704	22	0714	339	0724	31	0734	370	0744	1.012	0754	1.381
De 9 a 12 meses	0705	36	0715	305	0725	43	0735	348	0745	1.565	0755	1.913
De 12 meses a 2 años	0706	64	0716	2.949	0726	509	0736	3.458	0746	8.483	0756	11.941
Más de 2 años	0708	90	0718	5.120	0728	494	0738	5.614	0748	2.801	0758	8.414
Total	0709	2.066	0719	13.895	0729	2.156	0739	16.051	0749	259.047	0759	275.175

(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						Principal pendiente no vencido				
Hasta 1 mes	0772	574	0782	1.231	0792	388	0802	1.619	0812	133.850	0822	135.503	0832	341.978	0842	39,62	
De 1 a 3 meses	0773	116	0783	693	0793	222	0803	915	0813	33.879	0823	34.825	0833	76.632	0843	45,44	
De 3 a 6 meses	0774	41	0784	352	0794	148	0804	500	0814	11.300	0824	11.800	0834	31.209	1854	0 0844	37,81
De 6 a 9 meses	0775	6	0785	49	0795	16	0805	65	0815	739	0825	804	0835	2.790	1855	0 0845	28,83
De 9 a 12 meses	0776	10	0786	99	0796	31	0806	130	0816	1.294	0826	1.423	0836	4.886	1856	0 0846	29,13
De 12 meses a 2 años	0777	15	0787	1.444	0797	360	0807	1.804	0817	6.181	0827	7.985	0837	15.676	1857	0 0847	50,94
Más de 2 años	0778	13	0788	658	0798	259	0808	917	0818	2.208	0828	3.125	0838	5.715	1858	0 0848	54,68
Total	0779	775	0789	4.526	0799	1.424	0809	5.950	0819	189.451	0829	195.465	0839	478.886		0849	40,81

(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 pignoral, 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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **Si**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2012**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCO CAJA TRES - BANCO GALLEGO, S.A. - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - CAIXABANK - NOVACAIXAGALICIA**

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

CUADRO D	Situación actual 31/12/2012						Situación cierre anual anterior 31/12/2011						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)	
Participaciones hipotecarias	0850		0868		0886		0904		0922		0940		0958		0976		0994	
Certificados de transmisión de hipoteca	0851		0869		0887		0905		0923		0941		0959		0977		0995	
Préstamos hipotecarios	0852		0870		0888		0906		0924		0942		0960		0978		0996	
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	10,53	0873	0,00	0891	0,00	0909	0,00	0927	0,00	0945	0,00	0963	0,00	0981	0,00	0999	0,00
Préstamos a empresas	0856	8,11	0874	0,00	0892	0,00	0910	3,56	0928	0,00	0946	14,20	0964	0,00	0982	0,00	1000	0,00
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 expresarán 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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **SI**
 Periodo: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2012**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCO CAJA TRES - BANCO GALLEGO, S.A. - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - CAIXABANK - NOVACAIXAGALICIA**

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO E Vida residual de los activos cedidos al Fondo (1)	Situación actual 31/12/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 26/12/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	654	1310	11.415	1320	851	1330	14.980	1340	376	1350	20.093
Entre 1 y 2 años	1301	291	1311	11.245	1321	631	1331	25.608	1341	577	1351	44.618
Entre 2 y 3 años	1302	275	1312	14.061	1322	383	1332	34.309	1342	894	1352	100.871
Entre 3 y 5 años	1303	628	1313	48.606	1323	547	1333	45.868	1343	1.982	1353	214.571
Entre 5 y 10 años	1304	820	1314	190.471	1324	1.324	1334	247.652	1344	2.754	1354	504.634
Superior a 10 años	1305	556	1315	139.171	1325	991	1335	249.885	1345	2.371	1355	690.214
Total	1306	3.224	1316	414.969	1326	4.727	1336	618.302	1346	8.954	1356	1.575.001
Vida residual media ponderada (años)	1307	9,25			1327	9,39			1347	9,65		

(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 31/12/2012		Situación cierre anual anterior 31/12/2011		Situación inicial 26/12/2007	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	6,44	0632	5,52	0634	2,76

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **Si**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

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 31/12/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Escenario inicial 26/12/2007			
		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
ES0312214234	D	46	100	4.600	4,30	46	100	4.600	4,40	46	100	4.600	11,50
ES0312214226	C	82	100	8.200	4,30	82	100	8.200	4,40	82	100	8.200	11,50
ES0312214218	B	134	100	13.400	2,90	134	100	13.400	3,20	134	100	13.400	10,10
ES0312214200	A	1.088	16	17.260	0,90	1.088	30	32.459	1,30	1.088	100	108.800	3,20
ES0312214192	D	285	100	28.500	3,60	285	100	28.500	4,80	285	100	28.500	10,40
ES0312214184	C	50	100	5.000	3,60	50	100	5.000	4,80	50	100	5.000	10,40
ES0312214176	B	445	100	44.500	3,60	445	100	44.500	4,80	445	100	44.500	9,80
ES0312214168	A	4.220	42	176.025	3,50	4.220	55	232.386	3,80	4.220	100	422.000	3,40
ES0312214150	D	105	100	10.500	4,20	105	100	10.500	2,40	105	100	10.500	10,40
ES0312214143	C	105	100	10.500	4,10	105	100	10.500	2,40	105	100	10.500	10,40
ES0312214135	B	184	100	18.400	2,80	184	100	18.400	2,40	184	100	18.400	8,50
ES0312214127	A	1.356	26	35.051	0,90	1.356	43	57.938	2,00	1.356	100	135.600	3,30
ES0312214119	D	104	100	10.400	2,00	104	100	10.400	2,90	104	100	10.400	9,40
ES0312214101	C	104	100	10.400	2,10	104	100	10.400	2,90	104	100	10.400	9,40
ES0312214093	B	130	100	13.000	2,70	130	100	13.000	2,90	130	100	13.000	6,70
ES0312214085	A	962	10	9.899	4,40	962	26	25.141	3,50	962	100	96.200	2,50
ES0312214077	D	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	104	100	10.400	6,80
ES0312214069	C	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	115	100	11.500	6,80
ES0312214051	B	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	195	100	19.500	6,80
ES0312214044	A	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	1.886	100	188.600	3,70
ES0312214036	D	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	61	100	6.100	4,20
ES0312214028	C	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	81	100	8.100	4,20
ES0312214010	B	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	192	100	19.200	4,20
ES0312214002	A	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	3.716	100	371.600	3,60
Total		8006	9.400	8025	415.635	8045	9.400	8065	525.324	8085	15.750	8105	1.575.000

(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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **SI**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

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		Intereses								Principal pendiente		Corrección de valor por repercusión de pérdidas	
Serie (1)	Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados	Principal no vencido	Principal impagado	Total pendiente	Corrección de valor por repercusión de pérdidas
		9950	9960	9970	9980	9990	9991	9993	9997	9994	9995	9998	9955
ES0312214234	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,50	2,89	360	67	25	0	4.600	0	4.625	
ES0312214226	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,25	1,64	360	67	25	0	8.200	0	8.225	
ES0312214218	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,99	360	67	25	0	13.400	0	13.425	
ES0312214200	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,69	360	67	22	0	17.260	0	17.282	
ES0312214192	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,50	2,96	360	99	232	0	28.500	0	28.732	
ES0312214184	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,25	1,71	360	99	24	0	5.000	0	5.024	
ES0312214176	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	1,06	360	99	130	0	44.500	0	44.630	
ES0312214168	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,76	360	99	370	0	176.025	0	176.395	
ES0312214150	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,50	2,96	360	99	86	0	10.500	0	10.586	
ES0312214143	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,25	1,71	360	99	50	0	10.500	0	10.550	
ES0312214135	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	1,06	360	99	54	0	18.400	0	18.454	
ES0312214127	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,76	n/a	99	74	0	35.051	0	35.124	

ES0312214119	D	S	EURIBOR 6 MESES	2,50	2,85	360	35	29	0	10.400	0	10.429					
ES0312214101	C	S	EURIBOR 6 MESES	1,25	1,60	360	35	16	0	10.400	0	10.416					
ES0312214093	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	0,95	360	35	12	0	13.000	0	13.012					
ES0312214085	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	0,65	360	35	6	0	9.899	0	9.906					
Total																	
							9228	1.180	9105	0	9085	415.635	9095	0	9115	416.815	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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **SI**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

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 31/12/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011											
			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								
ES0312214234	D	24-03-2046	0	0	183	615	0	0	184	432								
ES0312214226	C	24-03-2046	0	0	221	735	0	0	224	514								
ES0312214218	B	24-03-2046	0	0	273	896	0	0	278	623								
ES0312214200	A	24-03-2046	15.200	91.541	500	3.365	23.343	76.341	863	2.865								
ES0312214192	D	24-03-2046	0	0	1.132	3.754	0	0	1.110	2.622								
ES0312214184	C	24-03-2046	0	0	135	441	0	0	131	306								
ES0312214176	B	24-03-2046	0	0	912	2.917	0	0	871	2.005								
ES0312214168	A	24-03-2046	56.361	245.975	3.869	16.594	61.525	189.614	4.538	12.725								
ES0312214150	D	24-03-2046	0	0	417	1.488	0	0	409	1.071								
ES0312214143	C	24-03-2046	0	0	284	1.008	0	0	275	724								
ES0312214135	B	24-03-2046	0	0	377	1.330	0	0	360	953								
ES0312214127	A	24-03-2046	22.887	100.549	900	5.628	28.739	77.662	1.290	4.728								
ES0312214119	D	24-03-2046	0	0	404	2.065	0	0	420	1.661								
ES0312214101	C	24-03-2046	0	0	272	1.496	0	0	288	1.224								
ES0312214093	B	24-03-2046	0	0	254	1.501	0	0	275	1.247								
ES0312214085	A	24-03-2046	15.242	86.301	379	6.931	17.742	71.059	687	6.552								
Total			7305	109.690	7315	524.366	7325	10.512	7335	50.764	7345	131.349	7355	414.676	7365	12.203	7375	40.252

(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) 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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **Si**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

CUADRO D

Calificación

Serie (1)	Denominación serie	Fecha último cambio de	Agencia de calificación	Calificación		
		calificación crediticia	crediticia (2)	Situación actual	Situación anual cierre anterior	Situación inicial
		3310	3330	3350	3360	3370
ES0312214234	D	12-11-2012	SYP	BBB	0	BBB
ES0312214234	D	08-09-2011	FCH	BBB	BBB	BB-
ES0312214226	C	12-11-2012	SYP	A	0	A
ES0312214226	C	08-11-2011	FCH	A	A	BBB-
ES0312214218	B	12-11-2012	SYP	AA-	A+	A+
ES0312214218	B	08-06-2012	FCH	AA-	AA-	A
ES0312214200	A	12-11-2012	SYP	AA-	0	A+
ES0312214200	A	08-06-2012	FCH	AA-	AAA	AAA
ES0312214192	D	22-04-2009	MDY	Ba3	Ba3	Ba3
ES0312214192	D	30-12-2010	FCH	BBB	BBB	BBB
ES0312214184	C	22-04-2009	MDY	Baa3	Baa3	Baa3
ES0312214184	C	20-12-2010	FCH	AA-	AA-	AA-
ES0312214176	B	22-04-2009	MDY	A3	A3	A3
ES0312214176	B	08-06-2012	FCH	AA-	0	AA-
ES0312214168	A	02-07-2012	MDY	A3	Aaa	Aaa
ES0312214168	A	08-06-2012	FCH	AA-	0	AA-
ES0312214150	D	13-12-2010	MDY	Ca	Ca	Ca
ES0312214150	D	30-05-2012	FCH	BB	B	BBB-
ES0312214143	C	13-12-2010	MDY	Caa3	Caa3	Caa3
ES0312214143	C	04-09-2012	FCH	A	BBB-	BBB-
ES0312214135	B	13-12-2010	MDY	B3	B3	B3
ES0312214135	B	04-09-2012	FCH	A+	A	A
ES0312214127	A	02-07-2012	MDY	A3	0	Aa2
ES0312214127	A	08-06-2012	FCH	AA-	AAA	AAA
ES0312214119	D	04-08-2011	FCH	B	B	B
ES0312214101	C	04-08-2011	FCH	BBB-	BBB-	BBB-

ES0312214093	B	06-08-2009	FCH	A	A	A
ES0312214085	A	08-06-2012	FCH	AA-	AAA	AAA
ES0312214077	D	07-06-2012	FCH	BB	B	B
ES0312214069	C	07-06-2012	FCH	BBB+	BBB-	BBB-
ES0312214051	B	07-06-2012	FCH	BBB+	A	A
ES0312214044	A	07-06-2012	FCH	BBB+	AAA	AAA
ES0312214036	D	24-12-2009	FCH	B	B	BB-
ES0312214028	C	04-08-2011	FCH	BBB-	BBB-	BBB-
ES0312214010	B	06-08-2009	FCH	A	A	A
ES0312214002	A	04-08-2011	FCH	AAA	AAA	AAA

(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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS Denominación del compartimento: Denominación de la gestora: AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A. Estados agregados: Si Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2012
--

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS <i>(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)</i>			Situación actual 31/12/2012		Situación cierre anual anterior 31/12/2011
1. Importe del Fondo de Reserva	0010	0	1010	0	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	0,00
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	0,00	1040	0,00	0,00
4. Permuta financiera de intereses (S/N)	0050	No	1050	No	No
5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)	0070	No	1070	No	No
6. Otras permutas financieras (S/N)	0080	No	1080	No	No
7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2)	0090	0	1090	0	0
8. Subordinación de series (S/N)	0110	No	1110	No	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	0,00
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150	0	1150	0	0
11. Porcentaje que representa el aval sobre el total de los pasivos emitidos	0160	0,00	1160	0,00	0,00
12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas	0170	0	1170	0	0
13. Otros (S/N) (4)	0180	No	1180	No	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 mejores 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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **Si**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

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		
	0010	0	0030	0	Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior	Última Fecha Pago						
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a					0100	14.521	0200	14.911	0300	0,00	0400	0,00	1120	16,45	
2. Activos Morosos por otras razones					0110	0	0210	0	0310	0,00	0410	0,00	1130	0,00	
Total Morosos					0120	14.521	0220	14.911	0320	0,00	0420	0,00	1140	16,45	1280
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a					0130	14.521	0230	14.911	0330	55,28	0430	43,68	1050	16,45	
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	0	0240	0	0340	0,00	0440	0,01	1160	0,17	
Total Fallidos					0150	14.521	0250	14.911	0350	55,28	0450	43,69	1200	16,62	1290

(1) En caso de existir definiciones adicionales a las recogidas en la presente tabla (moros 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



ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **SI**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

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 31/12/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 26/12/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)	
Andalucía	0400	842	0426	89.092	0452	1.023	0478	110.090	0504	1.464	0530	212.432
Aragón	0401	36	0427	6.551	0453	72	0479	13.241	0505	109	0531	22.388
Asturias	0402	36	0428	2.314	0454	49	0480	3.535	0506	69	0532	6.873
Baleares	0403	11	0429	8.690	0455	12	0481	9.548	0507	27	0533	15.408
Canarias	0404	18	0430	3.518	0456	22	0482	3.848	0508	25	0534	4.604
Cantabria	0405	8	0431	2.275	0457	12	0483	5.314	0509	14	0535	6.795
Castilla-León	0406	567	0432	50.605	0458	805	0484	65.250	0510	1.544	0536	137.732
Castilla La Mancha	0407	25	0433	2.761	0459	26	0485	3.458	0511	125	0537	25.577
Cataluña	0408	73	0434	22.040	0460	107	0486	28.686	0512	167	0538	53.297
Ceuta	0409	0	0435	0	0461	0	0487	0	0513	0	0539	0
Extremadura	0410	14	0436	3.019	0462	15	0488	3.663	0514	18	0540	5.935
Galicia	0411	1.187	0437	117.363	0463	1.517	0489	148.257	0515	2.149	0541	262.583
Madrid	0412	198	0438	73.921	0464	258	0490	87.849	0516	487	0542	156.013
Meilla	0413	4	0439	545	0465	5	0491	682	0517	6	0543	1.156
Murcia	0414	16	0440	1.967	0466	18	0492	2.680	0518	1.280	0544	305.625
Navarra	0415	3	0441	705	0467	533	0493	92.538	0519	735	0545	208.094
La Rioja	0416	19	0442	2.069	0468	39	0494	4.254	0520	57	0546	8.118
Comunidad Valenciana	0417	104	0443	19.066	0469	134	0495	22.360	0521	555	0547	115.286
País Vasco	0418	63	0444	8.467	0470	80	0496	13.049	0522	123	0548	27.084
Total España	0419	3.224	0445	414.968	0471	4.727	0497	618.302	0523	8.954	0549	1.575.000
Otros países Unión europea	0420	0	0446	0	0472	0	0498	0	0524	0	0550	0
Resto	0422	0	0448	0	0474	0	0500	0	0526	0	0552	0
Total general	0425	3.224	0450	414.968	0475	4.727	0501	618.302	0527	8.954	0553	1.575.000

(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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **Si**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO B

Divisa/Activos titulizados	Situación actual 31/12/2012						Situación cierre anual anterior 31/12/2011						Situación inicial 26/12/2007					
	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	3.224	0577	414.968	0583	414.968	0600	4.727	0606	618.302	0611	618.302	0620	8.954	0626	1.575.000	0631	1.575.000
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	3.224			0588	414.968	0605	4.727			0616	618.302	0625	8.954			0636	1.575.000

(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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **SI**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

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 31/12/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 26/12/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	1100	693	1110	109.885	1120	755	1130	129.375	1140	947	1150	216.311
40% - 60%	1101	550	1111	147.244	1121	726	1131	187.348	1141	1.133	1151	277.782
60% - 80%	1102	165	1112	46.217	1122	411	1132	101.986	1142	994	1152	274.968
80% - 100%	1103	7	1113	1.713	1123	80	1133	17.945	1143	399	1153	125.220
100% - 120%	1104	0	1114	0	1124	0	1134	0	1144	4	1154	1.233
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	1	1156	94
superior al 160%	1107	0	1117	0	1127	0	1137	0	1147	2	1157	324
Total	1108	1.415	1118	305.059	1128	1.972	1138	436.654	1148	3.480	1158	895.932
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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **SI**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

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		1410		1420		1430	
Índice de referencia (1)	1400		1410		1420		1430	
TIPO FIJO	219		3.091		0,00		6,83	
TAR (Tipo activos referencia cajas)	2		116		1,00		6,61	
MIBOR 6 MESES	27		1.568		2,45		4,10	
MIBOR 3 MESES	3		958		0,76		1,12	
MIBOR AÑO	570		58.232		1,82		3,81	
IRPH entidades	2		83		0,38		3,92	
IRPH cajas	154		12.501		0,35		3,98	
EURIBOR 6 MESES	222		6.816		0,64		1,45	
EURIBOR 3 MESES	17		8.651		0,63		1,45	
EURIBOR AÑO	2.008		322.952		0,85		2,99	
Total	1405	3.224	1415	414.968	1425	0,96	1435	3,10

(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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **SI**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2012**

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 31/12/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 26/12/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	77	1521	7.660	1542	0	1563	0	1584	0	1605	0
1% - 1,49%	1501	164	1522	14.765	1543	1	1564	101	1585	0	1606	0
1,5% - 1,99%	1502	118	1523	18.766	1544	34	1565	8.147	1586	3	1607	644
2% - 2,49%	1503	186	1524	60.625	1545	662	1566	110.053	1587	6	1608	2.425
2,5% - 2,99%	1504	250	1525	57.537	1546	548	1567	120.439	1588	55	1609	44.035
3% - 3,49%	1505	757	1526	114.167	1547	923	1568	182.793	1589	86	1610	51.599
3,5% - 3,99%	1506	600	1527	72.887	1548	836	1569	99.374	1590	100	1611	32.724
4% - 4,49%	1507	385	1528	29.509	1549	686	1570	43.410	1591	208	1612	48.573
4,5% - 4,99%	1508	273	1529	20.200	1550	401	1571	30.036	1592	601	1613	129.588
5% - 5,49%	1509	92	1530	8.048	1551	151	1572	9.725	1593	2.171	1614	468.536
5,5% - 5,99%	1510	75	1531	5.444	1552	107	1573	6.686	1594	1.982	1615	412.663
6% - 6,49%	1511	42	1532	2.051	1553	69	1574	3.002	1595	1.371	1616	248.750
6,5% - 6,99%	1512	40	1533	1.643	1554	73	1575	1.975	1596	902	1617	76.864
7% - 7,49%	1513	47	1534	616	1555	81	1576	976	1597	728	1618	40.375
7,5% - 7,99%	1514	40	1535	417	1556	65	1577	640	1598	441	1619	12.035
8% - 8,49%	1515	27	1536	304	1557	30	1578	398	1599	170	1620	3.957
8,5% - 8,99%	1516	28	1537	215	1558	35	1579	368	1600	82	1621	1.474
9% - 9,49%	1517	19	1538	97	1559	20	1580	144	1601	32	1622	447
9,5% - 9,99%	1518	4	1539	17	1560	4	1581	33	1602	12	1623	207
Superior al 10%	1519	0	1540	0	1561	1	1582	3	1603	4	1624	104
Total	1520	3.224	1541	414.968	1562	4.727	1583	618.303	1604	8.954	1625	1.575.000
Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)			9542	3,08			9584	2,62			1626	5,44
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)			9543	2,51			9585	2,35			1627	2,64

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **SI**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2012**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

Concentración	Situación actual 31/12/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 26/12/2007			
	Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	17,93			2030	13,29			2060	7,29		
Sector: (1)	2010	0,00	2020	78	2040	0,00	2050	78	2070	0,00	2080	84

(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 EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **Si**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2012**

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 31/12/2012						Situación inicial 26/12/2007					
	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	9.400	3060	415.635	3110	415.635	3170	15.750	3230	1.575.000	3250	1.575.000
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	9.400			3160	415.635	3220	15.750			3300	1.575.000

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **AYT COLATERALES GLOBAL EMPRESAS, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**
Estados agregados: **Si**
Periodo: **2º Semestre**
Ejercicio: **2012**

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene
Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR