

AyT.4 Grandes Préstamos. Fondo de Titulización de Activos y Programa de Emisión de Pagars

INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE AL SEMESTRE: 01/04/02 – 30/09/02 expresada en euros

INFORMACIÓN INCLUIDA

- I. Datos generales sobre el Fondo
- II. Valores emitidos por el Fondo
- III. Valores adquiridos por el Fondo
 - Distribución Índices de Referencia
 - Distribución Cartera de Activos por Tipo de Préstamo
 - Distribución Cartera de Activos por Area Geográfica
 - Distribución Cartera de Activos por Saldo Vivo Entidad Cedente

Personas que asumen la responsabilidad de esta información y cargos que ocupan:

D Luis Miralles García - Director General

I. AyT.4 FTA: Datos generales sobre el Fondo.

Fecha Constitución del Fondo	6 de abril de 2001
Fecha Primera Emisión Pagares	17 de abril de 2001
Fecha Extinción y Liquidación del Fondo	30 de noviembre de 2014
Sociedad Gestora	Ahorro y Titulización S.G.F.T., S.A.
Entidad Directora y Aseguradora	Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid
Entidades Cedentes	Caja de Ahorros de Guipúzcoa y San Sebastián Caja de Ahorros de Vitoria y Álava Caja de Ahorros de La Rioja
Entidades Participantes	Ahorro Corporación Financiera, S.V.B., S.A. Confederación Española de Cajas de Ahorro Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid Société Générale, Sucursal en España Invercaixa Valores, S.V.B., S.A. Crédit Agricole Indosuez Caja de Ahorros de La Rioja Bankinter, S.A.
Agente de Pagos	Confederación Española de Cajas de Ahorros
Negociación Mercado	AIAT
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service España, S.A.

II. Valores emitidos por el Fondo: PAGARÉS

SALDO VIVO DE LOS PAGARÉS A 30 de SEPTIEMBRE de 2002

Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Importe de la Emisión	Precio Medio	Interés Medio
17-jun-02	18 nov-02	12.900.000,00	98,488	3,589
17-jul-02	17-oct-02	18.200.000,00	99,132	3,426
17-ago-02	17 oct-02	19.000.000,00	99,721	3,357
17-sep-02	17-dic-02	5.500.000,00	99,158	3,359
17-sep-02	17-ene-03	12.000.000,00	98,881	3,339
17-sep-02	17-mar-03	18.000.000,00	98,346	3,345

Total Emisión	85.600.000,00
Interés Medio Emisión	3,402 %

- Préstamo Subordinado

Saldo Vivo Tramo A	7.526.725,00
Saldo Vivo Tramo B	11.500.000,00
Fondo de Reserva	7.200.000,00

III. Valores adquiridos por el Fondo. Información sobre los activos:

Saldo Vivo Activos	95.426.365,46
Intereses devengados	874.073,42
Intereses cobrados	1.933.103,04
Tipo Medio Activos	3,987 %
Vida Media Activos	3,85 años

- Morosidad Actual de la Cartera de Activos

Total Impagados	%sobre Saldo Vivo de los Activos
0,00	0,00 %
Total Fallidos	%sobre Saldo Vivo de los Activos
0,00	0,00 %

- Distribución de la Cartera por Índice de Referencia

	Nº Préstamos	Saldo Vivo Activos	% sobre Saldo Vivo Activos	Tipo Medio
CECA	2	749.215,76	0,79	5,75
Mibor	25	54.024.390,17	56,51	3,93
Euribor	31	33.852.759,53	35,27	4,11
Libor	2	7.000.000,00	7,33	3,67

- Distribución de la Cartera por tipo de préstamo

	Nº Préstamos	Saldo Vivo Activos	% sobre S.V. Activos
Grandes Empresas	8	11.710.287,10	12,27 %
Pymes	17	15.371.957,43	16,11 %
Sindicados	35	68.344.120,93	71,62 %

- Distribución de la Cartera por área geográfica

	Nº Préstamos	Saldo Vivo Activos	% sobre S.V. Activos
Álava	9	12.822.332,38	13,44%
Asturias	5	9.015.181,56	9,45%
Barcelona	1	3.005.060,52	3,15%
Guipúzcoa	16	14.259.912,15	14,94%
La Rioja	5	3.405.735,25	3,57%
Madrid	13	35.245.543,70	36,93%
Tarragona	6	1.257.144,28	1,32%
Valencia	1	2.000.000,00	2,10%
Vizcaya	2	8.005.060,52	8,39%
Otros	2	6.410.395,10	6,72%

- Distribución de la Cartera por Saldo Vivo de la entidad cedente

	Nº Préstamos	% de total de préstamos	Saldo Vivo Activos	% sobre Saldo Vivo Activos
Caja Vital	13	21,67 %	43.755.831,79	45,85 %
Caja Rioja	30	50,00 %	35.298.576,24	38,04 %
Kutxa	17	28,33 %	15.371.957,43	16,11 %