

25 de marzo de 2002

Asunto: BANKINTER 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

En relación con el Fondo de la referencia, les adjuntamos la siguiente información periódica correspondiente al 22 de enero de 2002, fecha de pago de intereses y de reembolso por amortización de principal de los Bonos Series A2, A3, A4 y B emitidos con cargo al Fondo.

- Estados de los Bonos de Titulización Hipotecaria al 22.01.2002:
 - Emisión de Bonos de la Serie A2 (ISIN: ES0313800015)
 - Emisión de Bonos de la Serie A3 (ISIN: ES0313800023)
 - Emisión de Bonos de la Serie A4 (ISIN: ES0313800031)
 - Emisión de Bonos de la Serie B (ISIN: ES0313800049)
 - Vida media y amortización final calculadas con la hipótesis de mantenimiento de la tasa de amortización anticipada real experimentada por los Préstamos Hipotecarios Participados durante el último periodo.

- Estados de la cartera de Participaciones Hipotecarias al 22.01.2002:
 - Clasificación por índices de referencia de los préstamos.
 - Situación de impagados: clasificación por tramos de antigüedad de la primera cuota vencida y no pagada de cada préstamo en morosidad.
 - Situación de impagados: clasificación por tramos de antigüedad de cada cuota vencida y no pagada de los préstamos en morosidad.

- Amortización anticipada y tasa de amortización anticipada real al 31.12.2001.

- Estado de origen y aplicación de los fondos disponibles correspondiente a la Fecha de Pago 22.01.2002.

Mario Masiá Vicente
Director General

Anexo : documentación que se cita (10 estados, 1 ejemplar).

Bonos de Titulización Hipotecaria Serie A2

(Importes en euros)

Número de Bonos: 26.900										PROMEMORIA: Amortización Bonos			
Código ISIN: ES0313800015										Series A1, A2, A3, A4 y B			
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal devengado amortización	Fondos Disponibles Amortización	Déficit Amortización
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente			
TOTALES				2.464.578,00		665,00			17.888.500,00		78.223.864,00	78.223.864,00	
22.07.2002	3,4736%	5,77	4,73										
22.01.2002	4,5047%	15,13	12,41	406.997,00	0	335,00	335,00	33,500%	9.011.500,00	9.011.500,00	17.795.399,50	17.795.399,50	0,00
23.07.2001	4,8281%	24,07	19,74	647.483,00	0	330,00	670,00	67,000%	8.877.000,00	18.023.000,00	17.942.428,75	17.942.428,75	0,00
22.01.2001	5,0461%	25,16	20,63	676.804,00	0	0,00	1.000,00	100,000%	0,00	26.900.000,00	17.442.822,50	17.442.822,50	0,00
24.07.2000	3,7544%	27,26	22,35	733.294,00	0	0,00	1.000,00	100,000%	0,00	26.900.000,00	25.043.213,25	25.043.213,25	743.635,37
02.11.1999							1.000,00			26.900.000,00			

Bonos de Titulización Hipotecaria Serie A3
(Importes en euros)

Número de Bonos: 36.400											PROMEMORIA: Amortización Bonos		
Código ISIN: ES0313800023											Series A1, A2, A3, A4 y B		
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal devengado amortización	Fondos Disponibles Amortización	Déficit Amortización
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente			
TOTALES				3.668.028,00		0,00			0,00		78.223.864,00	78.223.864,00	
22.07.2002	3,5496%	17,60	14,43										
22.01.2002	4,5808%	22,97	18,84	836.108,00	0	0,00	1.000,00	100,000%	0,00	36.400.000,00	17.795.399,50	17.795.399,50	0,00
23.07.2001	4,9042%	24,45	20,05	889.980,00	0	0,00	1.000,00	100,000%	0,00	36.400.000,00	17.942.428,75	17.942.428,75	0,00
22.01.2001	5,1222%	25,54	20,94	929.656,00	0	0,00	1.000,00	100,000%	0,00	36.400.000,00	17.442.822,50	17.442.822,50	0,00
24.07.2000	3,8305%	27,81	22,80	1.012.284,00	0	0,00	1.000,00	100,000%	0,00	36.400.000,00	25.043.213,25	25.043.213,25	743.635,37
02.11.1999							1.000,00			36.400.000,00			

Bonos de Titulización Hipotecaria Serie A4
(Importes en euros)

Número de Bonos: 2.225										PROMEMORIA: Amortización Bonos			
Código ISIN: ES0313890031										Series A1, A2, A3, A4 y B			
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal devengado amortización	Fondos Disponibles Amortización	Déficit Amortización
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente			
TOTALES				21.366.052,00		17.499,04			38.935.364,00		78.223.864,00	78.223.864,00	
22.07.2002	3,6510%	1.493,68	1.224,82										
22.01.2001	4,6821%	2.029,35	1.664,07	4.515.303,75	0	3.947,82	82.500,96	82,501%	8.783.899,50	183.564.636,00	17.795.399,50	17.795.399,50	0,00
23.07.2001	5,0056%	2.259,41	1.852,72	5.027.187,25	0	4.074,35	86.448,78	86,449%	9.065.428,75	192.348.535,50	17.942.428,75	17.942.428,75	0,00
22.01.2001	5,2236%	2.459,29	2.016,62	5.471.920,25	0	3.896,10	90.523,13	90,523%	8.668.822,50	201.413.964,25	17.442.822,50	17.442.822,50	0,00
24.07.2000	3,9319%	2.854,67	2.340,83	6.351.640,75	0	5.580,77	94.419,23	94,419%	12.417.213,25	210.082.786,75	25.043.213,25	25.043.213,25	743.635,37
02.11.1999							100.000,00			222.500.000,00			

Bonos de Titulización Hipotecaria Serie B
(Importes en euros)

Número de Bonos: 128										PROMEMORIA: Amortización Bonos			
Código ISIN: ES0313800049										Series A1, A2, A3, A4 y B			
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal devengado amortización	Fondos Disponibles Amortización	Déficit Amortización
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente			
TOTALES				1.390.912,00		0,00			0,00		78.223.864,00	78.223.864,00	
22.07.2002	3,9045%	1.936,20	1.587,68										
22.01.2002	4,9356%	2.474,56	2.029,14	316.743,68	0	0,00	100.000,00	100,00%	0,00	12.800.000,00	17.795.399,50	17.795.399,50	0,00
23.07.2001	5,2590%	2.622,30	2.150,29	335.654,40	0	0,00	100.000,00	100,00%	0,00	12.800.000,00	17.942.428,75	17.942.428,75	0,00
22.01.2001	5,4770%	2.731,00	2.239,42	349.568,00	0	0,00	100.000,00	100,00%	0,00	12.800.000,00	17.442.822,50	17.442.822,50	0,00
24.07.2000	4,1853%	3.038,64	2.491,68	388.945,92	0	0,00	100.000,00	100,00%	0,00	12.800.000,00	25.043.213,25	25.043.213,25	743.635,37
02.11.1999							100.000,00			12.800.000,00			

Vida media y amortización final estimados según diferentes tasas constantes de amortización anticipada

TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA						
% mensual constante	0,705%					
% anual equivalente	8,140%					
BONOS SERIE A1 ES031380007						
Sin ejercicio amortización opcional (1)						
Vida media años	-					
fecha	-					
Amortización final años	-					
fecha	-					
Con ejercicio amortización opcional (1)						
Vida media años	-					
fecha	-					
Amortización final años	-					
fecha	-					
BONOS SERIE A2 ES031380015						
Sin ejercicio amortización opcional (1)						
Vida media años	0,50					
fecha	22/07/2002					
Amortización final años	0,50					
fecha	22/07/2002					
Con ejercicio amortización opcional (1)						
Vida media años	0,50					
fecha	22/07/2002					
Amortización final años	0,50					
fecha	22/07/2002					
BONOS SERIE A3 ES031380023						
Sin ejercicio amortización opcional (1)						
Vida media años	1,75					
fecha	22/10/2003					
Amortización final años	2,50					
fecha	22/07/2004					
Con ejercicio amortización opcional (1)						
Vida media años	1,75					
fecha	22/10/2003					
Amortización final años	2,50					
fecha	22/07/2004					
BONOS SERIE A4 ES031380031						
Sin ejercicio amortización opcional (1)						
Vida media años	6,78					
fecha	30/10/2008					
Amortización final años	19,51					
fecha	22/07/2021					
Con ejercicio amortización opcional (1)						
Vida media años	6,41					
fecha	18/06/2009					
Amortización final años	12,01					
fecha	22/07/2014					
BONOS SERIE B ES031380049						
Sin ejercicio amortización opcional (1)						
Vida media años	9,83					
fecha	18/11/2011					
Amortización final años	32,02					
fecha	22/01/2034					
Con ejercicio amortización opcional (1)						
Vida media años	7,30					
fecha	9/05/2009					
Amortización final años	12,01					
fecha	22/01/2014					

Hipótesis de morosidad de falidos de la cartera de Participaciones Hipotecarias : 0%

(1) Amortización a opción de la Sociedad Gestora, cuando el importe del principal pendiente de amortización de las Participaciones Hipotecarias sea inferior al 10% inicial

Cartera de Participaciones al día 22/01/2002
Clasificación por Índice de referencia del tipo de interés

Índice (1)	Número PH	%	Principal Pendiente		Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/ Tasación	Vida Residual	
				%			Mínimo	Máximo		Meses	Fecha
<i>Índice MI1A</i>											
<i>Mibor 1 año (med.mensual)-Bk</i>	4.437	100,000000	240.759.430,59	100,000000	4,943180	0,716561	0,000000	999,999999	52,163703	191,268314	31/12/17
Total Cartera	4.437	100,000000	240.759.430,59	100,000000							
	<i>Media Ponderada:</i>				4,943180	0,716561	0,000000	999,999999	52,163703	191,268314	31/12/17
	<i>Media Simple:</i>		54.261,76		4,978905	0,743275	0,000000	999,999999	47,213001	171,800388	17/5/16
	<i>Mínimo:</i>		1,58		3,800000	0,400000	0,000000	999,999999	0,002154	0,354839	2/2/02
	<i>Máximo:</i>		271.479,67		6,310000	2,000000	0,000000	999,999999	77,069040	381,612903	10/11/33

Análisis de Impagados por Antigüedad de la Primera Cuota Vencida y no Pagada al 22/01/2002
Clasificación por Antigüedad Primera Cuota Vencida y no Pagada

Antigüedad	DEUDA VENCIDA					DEUDA PENDIENTE			DEUDA TOTAL		Valor Garantía	Deuda/Tasación			
	PHS	Principal	Intereses	Otros	Total	Principal	Otros	Principal	Total Deuda	s/Principal		s/Total			
Divisa: EUR															
Hasta 1 Mes															
	53	8.803,23	5.965,29	0,00	14.768,52	100,00	3.038.761,66	100,00	0,00	3.047.564,89	100,00	3.053.530,18	6.027.050,32	50,5648	50,6638
	53	8.803,23	5.965,29	0,00	14.768,52	23,62	3.038.761,66	67,21	0,00	3.047.564,89	67,00	3.053.530,18	6.027.050,32	50,5648	50,6638
De 1 a 2 Meses															
	17	4.922,30	4.693,18	0,00	9.615,48	100,00	823.790,59	100,00	0,00	828.712,89	100,00	833.406,07	1.589.584,97	52,1339	52,4292
	17	4.922,30	4.693,18	0,00	9.615,48	15,38	823.790,59	18,22	0,00	828.712,89	18,22	833.406,07	1.589.584,97	52,1339	52,4292
De 2 a 3 Meses															
	4	1.888,87	2.073,48	0,00	3.962,35	100,00	196.551,61	100,00	0,00	198.440,48	100,00	200.513,96	449.414,49	44,1553	44,6167
	4	1.888,87	2.073,48	0,00	3.962,35	6,34	196.551,61	4,35	0,00	198.440,48	4,36	200.513,96	449.414,49	44,1553	44,6167
De 3 a 6 Meses															
	5	2.952,03	2.690,32	0,00	5.642,35	100,00	157.748,40	100,00	0,00	160.700,43	100,00	163.390,75	325.195,00	49,4166	50,2439
	5	2.952,03	2.690,32	0,00	5.642,35	9,02	157.748,40	3,49	0,00	160.700,43	3,53	163.390,75	325.195,00	49,4166	50,2439
De 6 a 12 Meses															
	3	1.937,83	5.300,42	0,00	7.238,25	100,00	128.886,27	100,00	0,00	130.824,10	100,00	136.124,52	283.103,48	46,2107	48,0830
	3	1.937,83	5.300,42	0,00	7.238,25	11,58	128.886,27	2,85	0,00	130.824,10	2,88	136.124,52	283.103,48	46,2107	48,0830
De 1 a 2 Años															
	2	6.815,23	14.480,93	0,00	21.296,16	100,00	175.669,77	100,00	0,00	182.485,00	100,00	196.965,93	240.610,83	75,8424	81,8608
	2	6.815,23	14.480,93	0,00	21.296,16	34,06	175.669,77	3,89	0,00	182.485,00	4,01	196.965,93	240.610,83	75,8424	81,8608
	84	27.319,49	35.203,62	0,00	62.523,11		4.521.408,30		0,00	4.548.727,79		4.583.931,41	8.914.959,09	51,0235	51,4184

Análisis de Impagados al 22/01/2002
Clasificación por Antigüedad de cada Cuota Vencida y no Pagada

Antigüedad de la Deuda	Recibos	Principal	%	Intereses	%	Seguros y Otros	%	Total Deuda	%
Div.:FIIR Adm.:0128 Ced.:0128 Tipo Act.:HIPO									
5/00	1	106,04	0,38	141,97	0,40	0,00		247,01	0,40
6/00	1	84,63	0,31	204,25	0,58	0,00		288,88	0,46
7/00	1	86,01	0,31	203,88	0,58	0,00		288,89	0,46
8/00	2	354,51	1,30	773,66	2,20	0,00		1.128,17	1,80
9/00	2	356,00	1,30	772,16	2,19	0,00		1.128,16	1,80
10/00	2	357,52	1,31	770,64	2,19	0,00		1.128,16	1,80
11/00	2	359,03	1,31	769,13	2,18	0,00		1.128,16	1,80
12/00	2	360,55	1,32	767,60	2,18	0,00		1.128,15	1,80
1/01	2	362,08	1,33	766,08	2,18	0,00		1.128,16	1,80
2/01	2	363,61	1,33	764,54	2,17	0,00		1.128,15	1,80
3/01	3	459,35	1,68	1.170,80	3,33	0,00		1.630,15	2,61
4/01	3	461,38	1,69	1.168,76	3,32	0,00		1.630,14	2,61
5/01	4	458,96	1,68	1.194,49	3,39	0,00		1.653,45	2,64
6/01	5	581,47	2,13	1.321,17	3,75	0,00		1.902,64	3,04
7/01	5	588,91	2,16	1.410,59	4,01	0,00		1.999,50	3,20
8/01	6	641,02	2,35	1.407,93	4,00	0,00		2.048,95	3,28
9/01	7	1.021,90	3,74	1.489,29	4,23	0,00		2.511,19	4,02
10/01	11	1.405,05	5,14	2.082,82	5,92	0,00		3.487,87	5,58
11/01	21	2.778,74	10,17	2.767,86	7,86	0,00		5.546,60	8,87
12/01	37	5.020,24	18,38	5.251,53	14,92	0,00		10.271,77	16,43
1/02	67	11.114,49	40,68	10.004,47	28,42	0,00		21.118,96	33,78
Total Div.:EUR	186	27.319,49	100,00	35.203,62	100,00	0,00	0,00	62.523,11	100,00

Amortización Anticipada y Tasa de Prepago al 31/12/2001 (NO incluidas cancelaciones de participaciones)

Fecha	Principal Pendiente (1)	% Sobre Inicial	Amortización de Principal Anticipada (Prepago)	Datos del Mes		Datos de 3 Meses		Datos de 6 Meses		Datos de 12 Meses		Histórico	
				% Tasa Mensual	% Tasa Anual Equivalente	% Tasa Mensual Constante	% Tasa Anual Equivalente	% Tasa Mensual Constante	% Tasa Anual Equivalente	% Tasa Mensual Constante	% Tasa Anual Equivalente	% Tasa Mensual Constante	% Tasa Anual Equivalente
25/10/1999	53.244.484.992,00	100,000000	0,00										
31/10/1999	53.119.685.054,00	99,765610	78.559.630,00	0,6518	7,5472							0,6518	7,5472
30/11/1999	52.696.469.321,00	98,970756	206.091.735,00	0,3880	4,5579							0,5200	6,0645
31/12/1999	51.981.540.971,00	97,628028	499.877.956,00	0,9486	10,8077	0,6631	7,6729					0,6631	7,6729
31/01/2000	51.481.544.316,00	96,688970	294.812.869,00	0,5671	6,5969	0,6348	7,3577					0,6391	7,4051
29/02/2000	51.063.969.374,00	95,904711	234.267.642,00	0,4551	5,3266	0,6572	7,6070					0,6023	6,9931
31/03/2000	50.677.185.888,00	95,178281	164.631.475,00	0,3224	3,8009	0,4483	5,2484	0,5557	6,4685			0,5557	6,4685
30/04/2000	50.261.898.193,00	94,398318	238.336.990,00	0,4703	5,4999	0,4160	4,8788	0,5255	6,1264			0,5435	6,3307
31/05/2000	49.775.245.845,00	93,484322	280.249.843,00	0,5576	6,4898	0,4501	5,2700	0,5537	6,4458			0,5453	6,3506
30/06/2000	49.274.118.751,00	92,543141	288.841.686,00	0,5803	6,7456	0,5361	6,2466	0,4922	5,7488			0,5492	6,3946
31/07/2000	48.759.727.179,00	91,577047	340.516.426,00	0,6911	7,9851	0,6097	7,0758	0,5129	5,9837			0,5634	6,5549
31/08/2000	48.385.152.959,00	90,873549	187.878.678,00	0,3853	4,5269	0,5523	6,4301	0,5012	5,8518			0,5472	6,3723
30/09/2000	47.945.022.953,00	90,046928	243.961.483,00	0,5042	5,8854	0,5269	6,1433	0,5315	6,1950	0,5436	6,3318	0,5436	6,3318
31/10/2000	47.514.741.312,00	89,238803	264.749.512,00	0,5522	6,4288	0,4806	5,6171	0,5452	6,3493	0,5353	6,2379	0,5443	6,3393
30/11/2000	47.070.647.490,00	88,404738	250.344.345,00	0,5269	6,1427	0,5278	6,1526	0,5400	6,2914	0,5469	6,3687	0,5430	6,3253
31/12/2000	46.355.250.296,00	87,061130	556.056.867,00	1,1813	13,2899	0,7539	8,6813	0,6405	7,4210	0,5664	6,5886	0,5857	6,8065
31/01/2001	45.854.991.274,00	86,121579	302.249.119,00	0,6520	7,5494	0,7871	9,0473	0,6340	7,3481	0,5734	6,6684	0,5899	6,8531
28/02/2001	45.446.722.832,00	85,354798	200.622.183,00	0,4375	5,1255	0,7574	8,7199	0,6427	7,4451	0,5720	6,6519	0,5809	6,7524
31/03/2001	44.880.025.545,00	84,290468	426.211.896,00	0,9378	10,6909	0,6760	7,8168	0,7150	8,2501	0,6233	7,2282	0,6008	6,9757
30/04/2001	44.460.601.098,00	83,502735	267.147.902,00	0,5952	6,9132	0,6571	7,6059	0,7221	8,3294	0,6337	7,3446	0,6005	6,9724
31/05/2001	43.934.302.802,00	82,514279	335.387.189,00	0,7543	8,6854	0,7625	8,7762	0,7600	8,7480	0,6501	7,5279	0,6082	7,0588
30/06/2001	43.345.610.528,00	81,408639	428.303.510,00	0,9749	11,0915	0,7749	8,9128	0,7255	8,3665	0,6830	7,8949	0,6257	7,2649
31/07/2001	42.844.901.989,00	80,468244	294.066.553,00	0,6784	7,8438	0,8026	9,2174	0,7299	8,4152	0,6819	7,8831	0,6281	7,2817
31/08/2001	42.484.668.994,00	79,791680	214.073.849,00	0,4996	5,8332	0,7178	8,2818	0,7402	8,5294	0,6914	7,9888	0,6225	7,2192
30/09/2001	42.088.168.096,00	79,047000	218.936.438,00	0,5153	6,0113	0,5645	6,5672	0,6697	7,7475	0,6924	7,9991	0,6180	7,1692
31/10/2001	41.613.063.358,00	78,154692	278.971.333,00	0,6628	7,6700	0,5593	6,5085	0,6810	7,8729	0,7016	8,1014	0,6198	7,1893
30/11/2001	41.187.701.192,00	77,355807	252.542.431,00	0,6069	7,0446	0,5950	6,9111	0,6564	7,5990	0,7082	8,1753	0,6193	7,1837
31/12/2001	40.503.418.055,00	76,070635	521.056.091,00	1,2651	14,1682	0,8454	9,8859	0,7050	8,1398	0,7152	8,2532	0,6433	7,4523

(1) Saldo de fin día.

Bankinter 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Origen y Aplicación de Fondos Disponibles

Fecha de Pago:
(Importes en euros)

22.01.2002

A. FONDOS DISPONIBLES

				Fondos Disponibles	
				Saldo	Saldo
Cuenta Tesorería:	saldo al inicio del	22.01.2002	24.705.983,68	24.705.983,68	
Crédito Subordinado (disponible)	(aplicaciones del 1º al 4º)		11.200.000,00		11.200.000,00
Total Fondos Disponibles			35.905.983,68	24.705.983,68	11.200.000,00

B. APLICACIÓN

	Devengado	Aplicado		
1º Gastos ordinarios y extraordinarios	34.037,87	34.037,87	24.671.945,81	11.200.000,00
2º a) Intereses Bonos Serie A1	0,00	0,00	24.671.945,81	11.200.000,00
2º b) Intereses Bonos Serie A2	406.997,00	406.997,00	24.264.948,81	11.200.000,00
2º c) Intereses Bonos Serie A3	836.108,00	836.108,00	23.428.840,81	11.200.000,00
2º d) Intereses Bonos Serie A4	4.515.303,75	4.515.303,75	18.913.537,06	11.200.000,00
3º Intereses Bonos Serie B	316.743,68	316.743,68	18.596.793,38	11.200.000,00
4º a) Amortización Bonos Serie A1	0,00	0,00	18.596.793,38	11.200.000,00
4º b) Amortización Bonos Serie A2	9.011.500,00	9.011.500,00	9.585.293,38	11.200.000,00
4º c) Amortización Bonos Serie A3	0,00	0,00	9.585.293,38	11.200.000,00
4º d) Amortización Bonos Serie A4	8.783.899,50	8.783.899,50	801.393,88	11.200.000,00
4º e) Amortización Bonos Serie B	0,00	0,00	801.393,88	11.200.000,00
5º Intereses Crédito Subordinado	108,40	108,40	801.285,48	11.200.000,00
6º Reembolso principal dispuesto del Crédito Subordinado	0,00	0,00	801.285,48	11.200.000,00
7º Intereses Préstamo Subordinado	152.138,95	152.138,95	649.146,53	11.200.000,00
8º Amortización principal Préstamo Subordinado	1.056.788,25	649.146,53	0,00	11.200.000,00
9º Comisión Administración de los Préstamos Hipotecarios Participados	63.331,64	0,00	0,00	11.200.000,00
10º Margen de intermediación financiera	229.005,62	0,00	0,00	11.200.000,00
Total	25.405.962,66	24.705.983,68		

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN

Cuenta Tesorería:	saldo* al final del	22.01.2002	0,00
Crédito Subordinado (disponible)	saldo* al final del	22.01.2002	11.200.000,00

(* incrementado, si fuera el caso, en las retenciones a cuenta sobre los intereses de los Bonos)