



# Informe de Auditoría de AyT Colaterales Global Hipotecario, Fondo de Titulización de Activos

(Junto con las cuentas anuales e informe de  
gestión de AyT Colaterales Global Hipotecario,  
Fondo de Titulización de Activos  
correspondientes al ejercicio finalizado el  
31.12.2023)



KPMG Auditores, S.L.  
Paseo de la Castellana, 259 C  
28046 Madrid

## **Informe de Auditoría de Cuentas Anuales emitido por un Auditor Independiente**

Al Consejo de Administración de Beka Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.  
(la "Sociedad Gestora")

### **INFORME SOBRE LAS CUENTAS ANUALES**

#### **Opinión**

---

Hemos auditado las cuentas anuales de AyT Colaterales Global Hipotecario, Fondo de Titulización de Activos (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, 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 terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

#### **Fundamento de la opinión**

---

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.



## Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

<b>Deterioro de los activos titulizados</b> Véase nota 6 de las cuentas anuales	
<i>Cuestión clave de la auditoría</i>	<i>Cómo se abordó la cuestión en nuestra auditoría</i>
<p>La cartera de Activos Titulizados por importe de 886.542 miles de euros representa, al 31 de diciembre de 2023, la práctica totalidad del activo del Fondo a dicha fecha.</p> <p>El Fondo instrumenta dichos activos como colateral de los bonos de titulización emitidos. Dada la naturaleza y objeto específicos del Fondo, la amortización de los bonos en cada fecha de pago se determina en base a la disponibilidad de liquidez obtenida en función de los cobros de principal e intereses de los activos titulizados. Por tanto, a efectos de la amortización de los bonos, es necesario considerar cualquier corrección valorativa de los activos titulizados, basada en los criterios de estimación que se describen en la nota 3 de la memoria de las cuentas anuales adjuntas.</p> <p>La estimación del deterioro de los Activos Titulizados conlleva un componente de juicio y dificultad técnica necesarios para la determinación de los parámetros a aplicar en el cálculo del deterioro. Por este motivo lo hemos considerado una cuestión clave de nuestra auditoría.</p>	<p>Nuestro enfoque de auditoría ha incluido tanto la revisión del proceso de estimación del deterioro de los Activos Titulizados, como la realización de procedimientos sustantivos sobre dicha estimación. Nuestros procedimientos sustantivos en relación con la estimación del deterioro de los Activos Titulizados han consistido básicamente en:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Solicitud de confirmación a la entidad cedente sobre la existencia de los Activos Titulizados.</li><li>– Verificación de los porcentajes de estimación de deterioro de los Activos Titulizados de acuerdo con lo establecido en la normativa aplicable (Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores) y posterior recálculo del deterioro de acuerdo a la misma.</li></ul> <p>Adicionalmente hemos evaluado si la información de las cuentas anuales en relación con el deterioro de los Activos Titulizados es adecuada de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.</p>

## Gestión de tesorería

Véase nota 8.2 de las cuentas anuales

<i>Cuestión clave de la auditoría</i>	<i>Cómo se abordó la cuestión en nuestra auditoría</i>
<p>De conformidad con la legislación vigente y con lo descrito en su folleto de emisión al momento de su constitución, se estiman los flujos de caja del Fondo de acuerdo a los cobros de principal e intereses de sus activos titulizados, así como también se estiman la amortización y pagos de los pasivos de acuerdo al orden de prelación de pagos establecida.</p> <p>Para cubrir las necesidades transitorias de liquidez derivadas de impagos o retrasos en los cobros previstos de los activos titulizados y siguiendo las condiciones y criterios de cálculo que deben regir su mantenimiento, se ha constituido un fondo de reserva, el cual en cada fecha de pago debe mantener un nivel mínimo requerido que depende de múltiples factores establecidos en el folleto de emisión y que al 31 de diciembre de 2023 está fijado en 133.488 miles de euros. El cumplimiento de este nivel es un indicador clave de la liquidez del Fondo y del cumplimiento de las estimaciones iniciales de los flujos de caja.</p> <p>El Fondo ha dispuesto parcialmente del fondo de reserva que se dotó en su constitución. Este hecho es indicativo de un aumento del riesgo de impago de las series de los bonos emitidos por el Fondo.</p> <p>Debido a la complejidad asociada a las estimaciones de los cobros de los activos titulizados y de las amortizaciones y pagos de los pasivos, la gestión de la tesorería del Fondo se ha considerado una cuestión clave de auditoría.</p>	<p>Nuestro enfoque de auditoría ha incluido tanto la revisión del proceso vinculado a los cobros y pagos estimados en el Folleto de acuerdo con el orden de prelación de pagos, así como la realización de procedimientos sustantivos sobre el orden de prelación de pagos.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Hemos obtenido un entendimiento de los procedimientos y criterios empleados por la Sociedad Gestora del Fondo, para el cumplimiento normativo del folleto, al objeto de considerar que dichos criterios son adecuados y se aplican de manera consistente.</li> <li>– Hemos revisado al 31 de diciembre de 2023 que el Fondo cumple con los supuestos establecidos en su Folleto de emisión, contrastando dichas circunstancias con las registradas en contabilidad, considerando los cobros producidos y los pagos de los Pasivos del Fondo de acuerdo con el orden de prelación de pagos.</li> <li>– En relación con el fondo de reserva, hemos evaluado el cumplimiento de las condiciones establecidas en el folleto de emisión del Fondo. Asimismo, hemos evaluado otros factores que pueden afectar a la liquidez del Fondo, tales como el nivel de morosidad, el nivel de adjudicados y las correcciones de valor por repercusiones de pérdidas (impagos de pasivos).</li> </ul>



## Otra información: Informe de gestión

---

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2023 cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de la Sociedad Gestora, y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas así como evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2023 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

## Responsabilidad de los Administradores en relación con las cuentas anuales

---

Los Administradores de la Sociedad Gestora son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los Administradores de la Sociedad Gestora son responsables de la valoración de la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los Administradores de la Sociedad Gestora tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

## Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

---

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.



Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad Gestora.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los Administradores de la Sociedad Gestora.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los Administradores de la Sociedad Gestora, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con los Administradores de la Sociedad Gestora de AyT Colaterales Global Hipotecario, Fondo de Titulización de Activos en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



También proporcionamos a los Administradores de la Sociedad Gestora una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con el mismo para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a los Administradores de la Sociedad Gestora, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

## INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

### Informe adicional de conformidad con el artículo 36 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional de conformidad con el artículo 36 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas de fecha 19 de abril de 2024.

### Periodo de contratación

Con fecha 19 de diciembre de 2023 el Accionista Único de la Sociedad Gestora nos nombró como auditores del Fondo para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo del Accionista Único de la Sociedad Gestora para el periodo de tres años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017.

KPMG Auditores, S.L.  
Inscrito en el R.O.A.C. nº S0702

Cristina Carreras Miguel  
Inscrita en el R.O.A.C. nº 23.541

19 de abril de 2024





**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377501

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

Ejercicio 2023

**ÍNDICE**

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





**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377502

**1. CUENTAS ANUALES DEL EJERCICIO 2023 DE AyT COLATERALES  
GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377503

**1.1. BALANCE, CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS, ESTADO DE FLUJOS  
DE EFECTIVO Y ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS DEL  
EJERCICIO 2023**



009377504

CLASE 8.<sup>a</sup>AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE  
ACTIVOS

Balance al 31 de diciembre 2023 y 2022

	Nota	Miles de euros	
		2023	2022 (*)
<b>ACTIVO</b>			
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>743.990</b>	<b>897.162</b>
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	6	<b>743.990</b>	<b>897.162</b>
1. Activos titulizados		743.990	896.839
Certificados de transmisión hipotecaria		734.665	886.468
Activos dudosos principal		9.325	10.371
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-
2. Derivados	11	-	323
3. Otros activos financieros		-	-
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>		-	-
<b>III. Otros activos no corrientes</b>		-	-
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>285.822</b>	<b>273.281</b>
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-	-
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	6	<b>142.844</b>	<b>143.061</b>
1. Activos titulizados		142.552	142.344
Certificados de transmisión hipotecaria		140.128	140.373
Intereses y gastos devengados no vencidos		2.001	787
Intereses vencidos e impagados		61	22
Activos dudosos – principal		334	1.142
Activos dudosos – intereses		28	20
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-
2. Derivados	11	292	597
3. Otros activos financieros		-	120
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>		<b>21</b>	<b>21</b>
1. Comisiones		21	21
2. Otros		-	-
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	7	<b>142.957</b>	<b>130.199</b>
1. Tesorería		142.957	130.199
2. Otros activos líquidos equivalentes		-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.029.812</b>	<b>1.170.443</b>

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos



009377505

CLASE 8.<sup>a</sup>AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE  
ACTIVOS

Balance al 31 de diciembre 2023 y 2022

PASIVO	Nota	Miles de euros	
		2023	2022 (*)
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>822.321</b>	<b>964.121</b>
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>		-	-
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>		<b>822.321</b>	<b>964.121</b>
1. Obligaciones y otros valores emitidos	8.1	744.476	898.136
Series no subordinadas		474.667	625.959
Series subordinadas		269.809	272.177
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
2. Deudas con entidades de crédito	8.2	73.202	61.707
Préstamo subordinado		133.488	133.488
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(60.286)	(71.781)
3. Derivados	11	1.794	620
Derivados de cobertura		1.794	620
4. Otros pasivos financieros	7	2.849	3.658
Otros		2.849	3.658
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>		-	-
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>		<b>209.285</b>	<b>206.480</b>
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-	-
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>		-	-
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>		<b>208.793</b>	<b>206.356</b>
1. Obligaciones y otros valores emitidos	8.1	173.971	179.641
Series no subordinadas		170.859	176.711
Series subordinadas		-	-
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		3.112	2.930
2. Deudas con entidades de crédito	8.2	34.807	26.628
Préstamo subordinado		847	847
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		1.770	1.108
Intereses vencidos e impagados		32.190	24.673
3. Derivados	11	-	-
Derivados de cobertura		-	-
4. Otros pasivos financieros		15	87
Acreedores y otras cuentas a pagar		15	87
<b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>	10	<b>492</b>	<b>124</b>
1. Comisiones		424	61
Comisión sociedad gestora		28	33
Comisión administrador		2.148	2.051
Comisión agente financiero/pagos		9	9
Comisión variable		3.624	3.835
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(5.385)	(5.867)
2. Otros		68	63
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>		<b>(1.794)</b>	<b>(158)</b>
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>		-	-
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	11	<b>(1.794)</b>	<b>(158)</b>
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>		-	-
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.029.812</b>	<b>1.170.443</b>

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos



009377506

CLASE 8.ª

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE  
ACTIVOSCuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de  
diciembre de 2023 y 2022

	Nota	Miles de euros	
		2023	2022 (*)
1. Intereses y rendimientos asimilados		35.938	7.197
Activos titulizados	6	31.205	7.197
Otros activos financieros		4.733	-
2. Intereses y cargas asimilados		(25.225)	(17.879)
Obligaciones y otros valores emitidos	8.1	(16.885)	(14.613)
Deudas con entidades de crédito	8.2	(8.340)	(3.266)
Otros pasivos financieros		-	-
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	11	871	378
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>		<b>11.584</b>	<b>(10.304)</b>
4. Resultado de operaciones financieras (neto)		-	-
5. Diferencias de cambio (neto)		-	-
6. Otros ingresos de explotación		-	-
7. Otros gastos de explotación		(1.044)	(424)
Servicios exteriores		(81)	(76)
Servicios de profesionales independientes		(7)	(6)
Servicios bancarios y similares		-	(11)
Otros servicios		(74)	(59)
Tributos		(1)	(1)
Otros gastos de gestión corriente	10	(962)	(347)
Comisión de sociedad gestora		(159)	(180)
Comisión administrador		(102)	(117)
Comisión del agente financiero / pagos		(50)	(38)
Comisión variable		(626)	-
Otras comisiones del cedente		(3)	-
Otros gastos		(22)	(12)
8. Deterioro de activos financieros (neto)	6	1.297	6.544
Deterioro neto de Activos Titulizados (-)		1.297	6.544
9. Dotaciones a provisiones (neto)		-	-
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-	-
11. Repercusión de pérdidas / (ganancias)	10	(11.837)	4.184
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
12. Impuesto sobre beneficios		-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

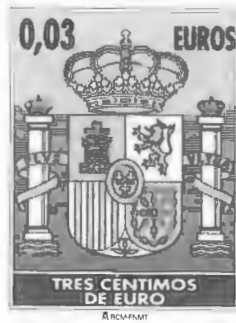


009377507

CLASE 8.<sup>a</sup>AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE  
ACTIVOSEstado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre  
de 2023 y 2022

Nota	Miles de euros	
	2023	2022 (*)
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>17.069</b>	<b>(6.622)</b>
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	19.030	(8.207)
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	29.982	6.538
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	(16.703)	(14.194)
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	4.391	124
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	(3.214)	(442)
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	4.733	-
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	(159)	(233)
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	-	-
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	(1.057)	(354)
2.1 Comisión sociedad gestora	(162)	(184)
2.2 Comisión administrador	(7)	(85)
2.3 Comisión agente financiero/pagos	(50)	(50)
2.4 Comisión variable	(838)	(35)
2.5 Otras comisiones	-	-
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	(904)	1.939
3.1 Pagos por garantías financieras	-	-
3.2 Cobros por garantías financieras	-	-
3.3 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	-	-
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	-	-
3.5 Otros pagos de explotación	(11.503)	(11.724)
3.6 Otros cobros de explotación	10.599	13.663
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSIÓN/ FINANCIACIÓN</b>	<b>(4.311)</b>	<b>12.415</b>
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	-	-
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	-	-
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	(4.311)	12.415
6.1 Cobros por amortización de activos titulizados	61.632	78.573
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	82.782	57.957
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	7.195	12.507
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	3.590	8.689
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	-	-
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	(159.510)	(145.311)
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	-	-
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	-	-
7.2 Pagos por amortización de deudas con entidades de crédito	-	-
7.3 Pagos a Administraciones Públicas	-	-
7.4 Otros cobros y pagos	-	-
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	<b>12.758</b>	<b>5.793</b>
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	130.199	124.406
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	142.957	130.199

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos



009377508

CLASE 8.<sup>a</sup>AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE  
ACTIVOSEstado de ingresos y gastos reconocidos correspondiente al ejercicio anual terminado el 31  
de diciembre de 2023 y 2022

	Miles de euros	
	2023	2022 (*)
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 período	-	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2. Cobertura de los flujos de efectivo		
2.1. Ganancias (pérdidas) por valoración	(616)	2.112
2.1.1. Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	(616)	2.112
2.1.2. Efecto fiscal	-	-
2.2. Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	(1.020)	(378)
2.3. Otras reclasificaciones	-	-
2.4. Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	1.636	(1.734)
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	-	-
3.1. Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance del período	-	-
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	-	-
3.3. Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	-	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377509

**1.2. MEMORIA DEL EJERCICIO 2023**





CLASE 8.<sup>a</sup>



009377510

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

Memoria correspondiente al ejercicio anual terminado  
el 31 de diciembre de 2023

### 1. Reseña del Fondo

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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377511

2

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

- (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.

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



**CLASE 8.ª**



009377512

3

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

**Memoria de cuentas anuales**

El Fondo está regulado por:

1. El folleto de emisión.
2. La escritura de constitución del Fondo.
3. Real Decreto 926/1998 y disposiciones que lo desarrollen y Ley 19/1992, de 7 de julio, sobre Régimen de Sociedades y Fondos de Inversión Inmobiliaria y sobre Fondos de Titulización Hipotecaria, en cuanto a lo no contemplado en el Real Decreto 926/1998 y en tanto resulte de aplicación.
4. Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial. En el Título III de esta ley se regula el régimen jurídico de las titulizaciones y, adicionalmente, deroga el Real Decreto 926/1998 y los artículos de la Ley 19/1992 que hacían referencia a fondos de titulización hipotecaria y sus sociedades gestoras.
5. Orden Ministerial de 28 de diciembre de 2001.
6. Ley 6/2023, de 17 de marzo, de los Mercados de Valores y de los Servicios de Inversión, y normativa que la desarrolla.
7. La Circular 2/2016, de 20 de abril, de la CNMV sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los Fondos de Titulización. Esta circular, que se publicó en el Boletín Oficial del Estado el 30 de abril de 2016 y entró en vigor el día siguiente a su publicación, derogó la Circular 2/2009, de 25 marzo, de la CNMV y sus sucesivas modificaciones, que regulaban los mismos aspectos.
8. Demás disposiciones legales y reglamentarias en vigor en cada momento que resulten de aplicación.

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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377513

4

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

**2. Bases de presentación de las Cuentas Anuales**

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujo de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria. En el Anexo de la memoria se incluyen los siguientes estados financieros públicos que establece la Circular 2/2016 de la C.N.M.V.: S.05.1 (información relativa a los activos cedidos al Fondo), S.05.2 (información relativa a los pasivos emitidos por el Fondo), S.05.3 (información sobre mejoras crediticias) y S.05.5 (información relativa a comisiones).

Adicionalmente en el Anexo se incluyen los balances al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2/2016, de 20 de abril, 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 2023 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.



CLASE 8.ª



009377514

5

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

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).

Para estas estimaciones se sigue y aplica lo establecido por la Circular 2/2016, de 20 de abril de la C.N.M.V. y, en su caso, en la escritura de constitución del Fondo.

Los Administradores de la Sociedad Gestora están realizando una supervisión constante de los posibles impactos, tanto financieros como no financieros, que se puedan producir en los Estados Financieros del Fondo, debidos a las consecuencias ocasionadas por la pandemia mundial generada por el COVID-19 y el persistente conflicto bélico entre Rusia y Ucrania, habiendo concluido que en el corto plazo no existen posibles impactos significativos por estos hechos.

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 2023, las correspondientes al ejercicio anterior. La información contenida en esta Memoria referida al ejercicio 2022 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2023 y, por consiguiente, no constituye las cuentas anuales del Fondo del ejercicio 2023.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377515

6

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

### Memoria de cuentas anuales

Algunos importes correspondientes al ejercicio 2022 han sido reclasificados en las presentes cuentas anuales con el fin de hacerlas comparables con las del ejercicio actual y facilitar su comprensión.

#### 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. Criterios contables

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2023, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración, de acuerdo con lo establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril.

#### a) Empresa en funcionamiento

El Consejo de Administración de Beka Titulización, S.G.F.T., S.A.U. 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.



009377516

CLASE 8.<sup>a</sup>

7

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

### Memoria de cuentas anuales

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.
- Activos titulizados: 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 activos titulizados 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 emitidos: 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”.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377517

8

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

### Memoria de cuentas anuales

- 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.





009377518

CLASE 8.<sup>a</sup>

9

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

### Memoria de cuentas anuales

#### 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 activos titulizados, por lo que dichos riesgos asociados a los activos titulizados 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 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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377519

10

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

### Memoria de cuentas anuales

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 las 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.



009377520

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

11

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

### Memoria de cuentas anuales

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.



009377521

CLASE 8.<sup>a</sup>

12

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

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 2023 y 2022 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 activos titulizados 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, salvo que proceda clasificarlos como fallidos.

Se consideran fallidos aquellos instrumentos de deuda y activos titulizados, vencidos o no, para los que después de un análisis individualizado se considere remota su recuperación y proceda darlos de baja del activo.

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

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.



009377522

CLASE 8.<sup>a</sup>

13

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

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 2/2016, 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 13<sup>a</sup> de la Circular 2/2016 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y sus modificaciones posteriores.

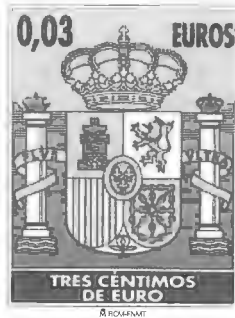
f) Periodificaciones (activo y pasivo)

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 reconocimiento de sus ingresos y gastos:



009377523

CLASE 8.<sup>a</sup>

14

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

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 entre los ingresos y los gastos devengados se incluirá, entre otros, las pérdidas por deterioro y sus reversiones, las pérdidas o ganancias de la cartera de negociación y las diferencias que se originen en el proceso de conversión de las partidas monetarias en moneda extranjera a la moneda funcional y cualquier otro rendimiento o retribución devengado en el periodo, distinto de esta comisión variable, a percibir por el cedente, u otro beneficiario, de acuerdo con la documentación constitutiva del Fondo. Se exceptúan de dicha diferencia la propia comisión variable y el gasto por impuesto sobre beneficios.



CLASE 8.ª



009377524

15

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

### Memoria de cuentas anuales

La diferencia positiva obtenida por diferencia entre los ingresos y gastos devengados 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.

Cuando, de acuerdo con el folleto o la escritura de constitución, el cálculo de la retribución variable no se determine como la diferencia entre los ingresos y gastos devengados por el Fondo en el período, la retribución variable devengada de acuerdo con las condiciones contractuales se registrará como gasto en la cuenta de pérdidas y ganancias del Fondo. La diferencia entre la totalidad de ingresos y gastos del periodo, incluyendo la propia comisión variable:

- Cuando sea positiva se utilizará en primer lugar para detraer las pérdidas de periodos anteriores que hubieran sido repercutidas a los pasivos del Fondo. El importe positivo que resulte tras dicha detracción se registrará como un gasto en la cuenta de pérdidas y ganancias del Fondo en la partida de “Dotación provisión por margen de intermediación” con cargo a la partida de “Provisión por margen de intermediación”.
- Cuando resulte negativa se repercutirá, en primer lugar, contra la “Provisión por margen de intermediación” dotada en periodos anteriores, y el importe restante será repercutido a los pasivos emitidos por el Fondo, comenzando por la cuenta de periodificación de la comisión variable, y continuando por el pasivo más subordinado.

#### 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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377525

16

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

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 2023 y 2022 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.





CLASE 8.ª



009377526

17

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377527

18

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

- 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:

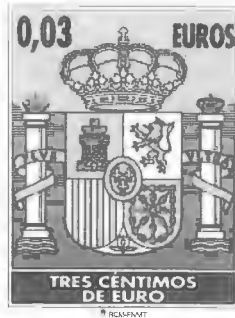
1. Los ingresos y gastos que, según lo requerido por las normas de valoración, deban imputarse directamente al balance.
2. Las transferencias realizadas, en su caso, a la cuenta de pérdidas y ganancias, según lo dispuesto en las normas de valoración adoptadas.
3. El efecto impositivo correspondiente, en su caso, a los apartados 1) y 2) anteriores.
4. 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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377528

19

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

**4. Errores y cambios en estimaciones contables**

Durante el ejercicio 2023 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 liquidez y riesgo de crédito derivados de los instrumentos financieros que mantiene en su cartera.

i.) 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.

ii.) 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 activos titulizados adquiridos (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).



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377529

20

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

- 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 una 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.



**CLASE 8.ª**



009377530

21

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

**Memoria de cuentas anuales**

iii.) Riesgo de tipo de cambio

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

iv.) 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.

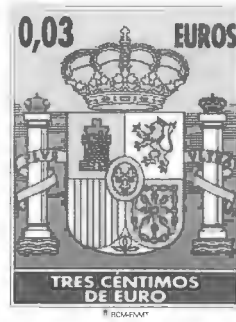
El Fondo a fin de gestionar este riesgo dispone desde la constitución del Fondo de mecanismos minimizadores del mismo como son los préstamos para gastos iniciales, préstamos subordinados, créditos de línea de liquidez, etc. con objeto de atender la posible dificultad del Fondo de disponer los fondos líquidos como consecuencia del posible desfase entre los ingresos procedentes de los activos 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 2023 y 2022.

v.) 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 activos titulizados 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.



009377531

CLASE 8.<sup>a</sup>

22

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

El siguiente cuadro muestra las principales exposiciones al riesgo de crédito al cierre de los ejercicios 2023 y 2022:

	Miles de euros	
	2023	2022
Activos titulizados	886.542	1.039.183
Derivados	292	920
Otros activos financieros	-	120
Periodificaciones	21	21
Tesorería y otros	142.957	130.199
Total riesgo	1.029.812	1.170.443

La distribución del epígrafe del conjunto de los activos titulizados, sin considerar intereses devengados ni correcciones de valor por deterioro por zonas geográficas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (donde radica el emisor) presenta el siguiente detalle:

2023:

	Miles de euros					TOTAL
	C.G.H BBK I	C.G.H BBK II	C.G.H Cantabria	C.G.H CCM	C.G.H Caja Vital I	
Andalucía	505	710	-	3.696	121	5.032
Aragón	7.738	6.057	38	119	2.136	16.088
Asturias	153	82	339	-	228	802
Baleares	56	130	-	98	-	284
Canarias	-	31	-	-	-	31
Cantabria	22.602	16.125	52.921	-	1.703	93.351
Castilla-León	1.721	1.137	1.247	1.517	11.393	17.015
Castilla La Mancha	15.071	5.843	397	144.145	590	166.046
Cataluña	2.970	1.723	1.782	1.983	37	8.495
Extremadura	4	-	34	116	-	154
Galicia	145	86	5.857	-	-	6.088
Madrid	85.834	33.625	-	33.098	7.206	159.763
Murcia	381	360	-	5.237	-	5.978
Navarra	93	144	1.575	-	85	1.897
La Rioja	7.156	2.245	82	-	2.142	11.625
Comunidad Valenciana	25.390	15.650	-	15.048	17	56.105
País Vasco	197.237	107.608	-	-	30.853	335.698
TOTAL	367.056	191.556	64.272	205.057	56.511	884.452



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377532

23

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

2022:

	Miles de euros					TOTAL
	C.G.H BBK I	C.G.H BBK II	C.G.H Cantabria	C.G.H CCM	C.G.H Caja Vital I	
Andalucía	543	807	142	4.391	124	6.007
Aragón	8.850	6.857	45	211	2.280	18.243
Asturias	164	88	396	-	237	885
Baleares	62	144	-	102	-	308
Canarias	45	49	-	-	-	94
Cantabria	27.464	19.544	61.786	-	1.966	110.760
Castilla-León	2.465	1.802	1.433	1.769	12.877	20.346
Castilla-La Mancha	17.493	6.776	496	162.452	913	188.130
Cataluña	3.714	2.227	2.379	2.430	55	10.805
Extremadura	7	-	42	223	-	272
Galicia	151	95	6.689	-	-	6.935
Madrid	101.601	39.865	-	39.052	8.590	189.108
Murcia	454	388	-	5.663	-	6.505
Navarra	120	161	1.830	-	188	2.299
La Rioja	8.391	2.918	190	-	2.434	13.933
Comunidad Valenciana	28.656	18.387	-	17.317	19	64.379
País Vasco	233.192	129.894	-	22	36.239	399.347
<b>TOTAL</b>	<b>433.368</b>	<b>230.003</b>	<b>75.428</b>	<b>233.634</b>	<b>65.922</b>	<b>1.038.355</b>

**6. Activos financieros**

La cartera de activos estaba compuesta inicialmente por Certificados de transmisión de hipoteca nominativos correspondientes a quince emisiones emitidas singularmente por distintos emisores.



009377533

CLASE 8.<sup>a</sup>

24

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

**Memoria de cuentas anuales**

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. BBK I (KutxaBank)	1.500.000
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. CCM(Liberbank)	800.000
AyT C.G.H. C. España (Banco Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria) (*****)	500.000
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. Granada (Banco Mare Nostrum)(**)	399.900
AyT C.G.H. Sa Nostra (Banco Mare Nostrum) (*)	109.000
AyT C.G.H. C. Vital (KutxaBank)	199.900
AyT C.G.H. C. Navarra (CaixaBank) (*****)	100.000
AyT C.G.H. C. Manlleu (Grupo BBVA) (*****)	125.000
AyT C.G.H. C. Caja Sur (KutxaBank) (*****)	200.000
	<b>7.333.800</b>

- (\*) En el ejercicio 2018 se produjo la liquidación de la Serie Sa Nostra con fecha 16 de noviembre de 2018.  
 (\*\*) En el ejercicio 2018 se produjo la liquidación de la Serie Caja Granada con fecha 20 de noviembre de 2018.  
 (\*\*\*) En el ejercicio 2017 se produjo la liquidación de la Serie Caja Galicia I con fecha 19 de diciembre de 2017.  
 (\*\*\*\*) En el ejercicio 2017 se produjo la liquidación de la Serie Caja Galicia II con fecha 19 de diciembre de 2017.  
 (\*\*\*\*\*) En el ejercicio 2016 se produjo la liquidación de la Serie Caja Laietana con fecha 14 de julio de 2016.  
 (\*\*\*\*\*\*) En el ejercicio 2015 se produjo la liquidación de la Serie Caja España con fecha 29 de abril de 2015.  
 (\*\*\*\*\*\*) En el ejercicio 2014 se produjo la liquidación de la Serie Caja Círculo de Burgos con fecha 26 de mayo de 2014.  
 (\*\*\*\*\*\*) 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 con fecha 18 de mayo de 2011.

La composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022 del importe pendiente de amortización y su movimiento durante el ejercicio 2023 y 2022 es el siguiente:

Global	Miles de euros			
	2023			
	Saldo inicial	Adiciones	Disminuciones	Saldo final
<b>Activos titulizados</b>				
Certificados de transmisión hipotecaria	1.026.841	-	(152.048)	874.793
Activos dudosos - principal	11.513	10.415	(12.269)	9.659
Activos dudosos - intereses (*)	20	22	(14)	28
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	-	-	-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos	787	31.139	(29.925)	2.001
Intereses vencidos e impagados	22	44	(5)	61
	<b>1.039.183</b>	<b>41.620</b>	<b>(194.261)</b>	<b>886.542</b>

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





CLASE 8.ª



009377534

25

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

Global	Miles de euros			
	2022			
	Saldo inicial	Adiciones	Disminuciones	Saldo final
Activos titulizados				
Certificados de transmisión hipotecaria	1.183.313	-	(156.472)	1.026.841
Activos dudosos - principal	6.242	6.652	(1.381)	11.513
Activos dudosos – intereses (*)	8	13	(1)	20
Correcciones de valor por deterioro de activos (-) (**)	(15)	15	-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos	174	1.443	(830)	787
Intereses vencidos e impagados	15	12	(5)	22
	<u>1.189.737</u>	<u>8.135</u>	<u>(158.689)</u>	<u>1.039.183</u>

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

(\*\*) Durante el ejercicio 2022, el movimiento de las correcciones de valor de los activos titulizados ha generado un impacto neto (recuperación neta) en la cuenta de pérdidas y ganancias de 15 miles de euros registrado en el epígrafe “Deterioro de Activos Titulizados (neto)”.

Durante el ejercicio 2023 se han realizado recobros de activos previamente clasificados como fallidos por importe de 1.297 miles de euros (6.529 miles de euros durante el ejercicio 2022).

Al 31 de diciembre de 2023 existían activos titulizados clasificados como “Activos dudosos” por importe de 9.687 miles de euros (2022: 11.533 miles de euros), de los cuales 9.659 miles de euros corresponden a principal (2022: 11.513 miles de euros) y 28 miles de euros a intereses (2022: 20 miles de euros).



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377535

26

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

Durante el ejercicio 2023 y 2022 han vencido y se han impagado los siguientes importes de principal e intereses (aunque algunos de ellos se han recuperado con posterioridad en el ejercicio):

	Miles de euros		
	2023		
	Principal	Intereses	Total
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	629	89	718
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	453	34	487
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Cantabria I	41	21	62
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	239	193	432
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	28	8	36
	<u>1.390</u>	<u>345</u>	<u>1.735</u>

	Miles de euros		
	2022		
	Principal	Intereses	Total
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	811	16	827
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	226	8	234
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Cantabria I	35	2	37
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	484	59	543
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	299	1	300
	<u>1.855</u>	<u>86</u>	<u>1.941</u>



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377536

27

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2023 y 2022 hasta la fecha de formulación de las respectivas cuentas anuales, se han recuperado impagos de principal e intereses por importe de:

	Miles de euros		
	2023		
	Principal	Intereses	Total
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	1.600	71	1.671
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	525	274	799
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Cantabria I	85	3	88
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	277	89	366
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	302	12	314
	<u>2.789</u>	<u>449</u>	<u>3.238</u>

	Miles de euros		
	2022		
	Principal	Intereses	Total
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	4.770	320	5.090
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	1.807	76	1.883
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Cantabria I	25	-	25
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	294	-	294
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	348	19	367
	<u>7.244</u>	<u>415</u>	<u>7.659</u>

Los Certificados de Transmisión Hipotecaria 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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377537

28

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

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.



009377538



CLASE 8.<sup>a</sup>

29

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

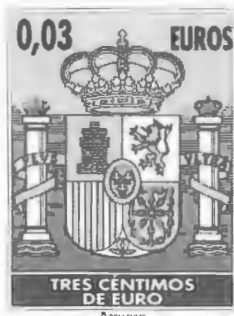
Memoria de cuentas anuales

En relación con los Préstamos hipotecarios y los Certificados:

- (i) que los Certificados de Transmisión Hipotecaria 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 Hipotecaria. 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 Hipotecaria, de acuerdo con la Ley 44/2002;
- (ii) que los Certificados de Transmisión Hipotecaria 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 infringe 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 dispuesta;
- (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;



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377539

30

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

- (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;



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377540

31

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

- (xxii) que, en la fecha de emisión de los Certificados de Transmisión Hipotecaria, 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 Hipotecaria;
- (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 Hipotecaria se instrumenta mediante domiciliación bancaria;



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377541

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

(xxxiv) que todos los Préstamos Hipotecarios están denominados y son pagaderos exclusivamente en euros.

El tipo medio anual de la cartera de préstamos participados durante los ejercicios 2023 y 2022 por serie es el siguiente:

	2023	2022
AyT C.G.H. BBK I	2,65%	0,45%
AyT C.G.H. BBK II	2,64%	0,38%
AyT C.G.H. C. Cantabria	2,67%	0,37%
AyT C.G.H. CCM	3,20%	0,33%
AyT C.G.H. C. Vital	3,39%	0,42%

Con los siguientes tipos máximos y mínimos:

2023:	Máximo	Mínimo
AyT C.G.H. BBK I	6,31%	0,02%
AyT C.G.H. BBK II	6,36%	1,00%
AyT C.G.H. C. Cantabria	5,65%	2,25%
AyT C.G.H. CCM	7,75%	0,28%
AyT C.G.H. C. Vital	5,35%	1,50%

2022:	Máximo	Mínimo
AyT C.G.H. BBK I	4,83%	0,01%
AyT C.G.H. BBK II	4,33%	0,01%
AyT C.G.H. C. Cantabria	5,10%	0,01%
AyT C.G.H. CCM	7,75%	0,01%
AyT C.G.H. C. Vital	3,88%	0,01%

La tasa de amortización anticipada de los activos cedidos del Fondo es del 9,96% a 31 de diciembre de 2023 (2022: 5,93%).

En el estado S.05.1 (Cuadro A), 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 coinciden 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).





009377542

CLASE 8.<sup>a</sup>

33

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

**Memoria de cuentas anuales**

Durante el ejercicio 2023 se han devengado intereses de los activos titulizados por importe de 31.205 miles de euros (2022: 7.197 miles de euros) de los que, al cierre del ejercicio 2023, 2.001 miles de euros (2022: 787 miles de euros) se encuentran pendientes de vencimiento, estando registrados en el epígrafe “Activos titulizados – Intereses y gastos devengados no vencidos” en el activo corriente del balance a dicha fecha. Asimismo, a 31 de diciembre de 2023, 61 miles de euros (2022: 22 miles de euros) se encuentran vencidos e impagados, estando registrados en el epígrafe “Activos titulizados – Intereses vencidos e impagados” en el activo corriente del balance adjunto. A 31 de diciembre de 2023, los intereses cobrados de activos titulizados que estaban clasificados como dudosos del epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados – Activos titulizados” ascienden a 730 miles de euros (2022: 453 miles de euros).

Los intereses de devengados de los activos titulizados se incrementan durante este ejercicio 2023 debido a la tendencia creciente en los tipos de interés (Euribor), que es la base sobre la que están indexados la mayor parte de los activos titulizados del Fondo.

La información relativa a intereses vencidos e impagados del cuadro anterior recoge tanto los importes de pago con antigüedad inferior a 90 días, como los importes impagados con antigüedad superior a 90 días.

El desglose de los Activos titulizados en función del vencimiento final de las operaciones a 31 de diciembre de 2023 y 2022 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
2023:						
Activos titulizados	1.029	2.968	5.089	16.609	145.079	713.678
Intereses y gastos devengados no vencidos	2.001	-	-	-	-	-

	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
2022:						
Activos titulizados	1.058	2.744	5.288	16.959	129.562	882.743
Intereses y gastos devengados no vencidos	787	-	-	-	-	-



009377543

CLASE 8.<sup>a</sup>

34

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

Por otro lado, el desglose por vencimientos de los Activos titulizados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, teniendo en cuenta el calendario de amortización previsto de las operaciones, sin considerar, en su caso, las correcciones de valor por deterioro de activos, los intereses vencidos e impagados y los intereses devengados, 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
2023:						
Activos titulizados	140.005	122.753	112.895	374.156	134.643	-
Intereses y gastos devengados no vencidos	2.001	-	-	-	-	-

	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
2022:						
Activos titulizados	140.223	126.782	118.719	297.034	355.600	-
Intereses y gastos devengados no vencidos	787	-	-	-	-	-

## 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 20 de febrero de 2012, la Sociedad Gestora procedió 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 y Caja Vital I. Dado lo anterior, la Sociedad Gestora procedió 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. Posteriormente, durante 2016, se traspasaron todas las cuentas que se mantenían en Barclays Bank PLC a Banco Santander, S.A.

Las cuentas de tesorería tienen un rendimiento mínimo igual al resultado de añadir al Euribor a seis (6) meses, determinado dos (2) Días Hábiles antes del inicio de cada período de devengo de intereses de la Cuenta de Tesorería, un diferencial de cuatro (4) puntos básicos (0,04%). En caso de que el tipo aplicable resultase negativo se entenderá que es igual a cero (0).

Las Series CCM I y Cantabria se encuentran suscritas al contrato de servicios financieros entre Banco Santander, S.A. y la Sociedad Gestora. El Agente Financiero garantiza un tipo de interés igual a la media aritmética de los tipos medios interbancarios día a día correspondientes al período de devengo de intereses reducido en veinticinco (25) puntos básicos (0,25%).



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377544

35

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

Con fecha 18 de diciembre de 2014 la Sociedad Gestora acordó sustituir para la Serie Caixa Laietana al Banco Santander, S.A. como Agente Financiero por BBVA, S.A. A partir de dicha fecha BBVA, S.A. garantiza sobre el saldo de la cuenta tesorería un tipo de interés igual al Euribor a tres (3) meses.

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 los ejercicios 2023 y 2022 no se han devengado intereses de las cuentas de tesorería y cobros. Asimismo, al cierre del ejercicio 2023 y 2022 no existían intereses pendientes de vencimiento.

El detalle de este epígrafe al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Miles de euros	
	2023	2022
Tesorería	142.957	130.199
	<u>142.957</u>	<u>130.199</u>



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377545

36

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

El saldo de tesorería está compuesto por el siguiente detalle a nivel consolidado:

Ejercicio 2023	Miles de Euros			
	Cuenta de tesorería	Fondo de Reserva	Depósito	Total
C.G.H. BBK I	24.954	45.499	-	70.453
C.G.H. BBK II	5.433	19.479	-	24.912
C.G.H. Caja Cantabria	4.349	7.627	1.064	13.040
C.G.H. CCM I	4.231	23.687	840	28.758
C.G.H. Caja Vital I	1.711	3.138	945	5.794
<b>Total</b>	<b>40.678</b>	<b>99.430</b>	<b>2.849</b>	<b>142.957</b>

Ejercicio 2022	Miles de Euros			
	Cuenta de tesorería	Fondo de reserva	Depósito	Total
C.G.H. BBK I	20.554	40.397	-	60.951
C.G.H. BBK II	5.900	17.113	-	23.013
C.G.H. Caja Cantabria	4.183	7.936	1.963	14.082
C.G.H. CCM I	5.103	20.185	1.039	26.327
C.G.H. Caja Vital I	2.032	3.138	656	5.826
<b>Total</b>	<b>37.772</b>	<b>88.769</b>	<b>3.658</b>	<b>130.199</b>

Depósitos

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

1. 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 2023 y 2022 no existe importe depositado. Asimismo, con fecha 15 de abril de 2013 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 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



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377546

37

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

### Memoria de cuentas anuales

A 31 de diciembre de 2023 y 2022 el importe depositado asciende a 1.064 y 1.963 miles de euros, respectivamente.

#### 2. 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 2023 y 2022 el importe depositado asciende a 840 y 1.039 miles de euros, respectivamente.

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).

#### 3. 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 2023 y 2022, el importe depositado asciende a 945 y a 656 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.

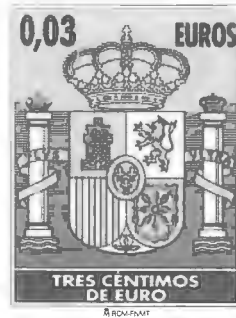
### Fondo de Reserva

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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377547

38

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

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 del 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”);



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377548

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

- (e) que no hubieran transcurrido tres (3) años desde la fecha de emisión de la serie correspondiente.

Al 31 de diciembre de 2023, el importe del Fondo de Reserva correspondiente a la Serie AyT Colateral Global Hipotecario BBK I es inferior al importe requerido de 54.600 miles de euros, ya que se encuentra dotado en 45.499 miles de euros.

Al 31 de diciembre de 2023, el importe del Fondo de Reserva correspondiente a la Serie AyT Colateral Global Hipotecario BBK II es inferior al importe requerido de 39.700 miles de euros, ya que se encuentra dotado en 19.479 miles de euros.

Al 31 de diciembre de 2023, 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, ya que se encuentra dotado en 7.627 miles de euros.

Al 31 de diciembre de 2023, 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 ya que se encuentra dotado en 23.687 miles de euros.

Al 31 de diciembre de 2023, el importe del Fondo de Reserva correspondiente a la Serie AyT Colateral Global Hipotecario Vital I es igual al importe requerido de 3.138 miles de euros.

El déficit en el Fondo de Reserva de algunos de sus compartimentos generado al no dotar su nivel de Fondo de Reserva requerido se explica por el volumen e importe de los préstamos fallidos del Fondo que, siguiendo lo establecido en su Escritura de Constitución y sus condiciones, debe de amortizar los bonos emitidos. Por lo anterior, la Sociedad Gestora del Fondo revisa y controla periódicamente el nivel de impagos del Fondo donde verifica si el Administrador de los Activos del Fondo consigue la recuperación de activos impagados y fallidos; adicionalmente, una vez es informada de las cantidades abonadas y recuperadas por el Administrador de los Activos del Fondo comprueba su abono en la cuenta de tesorería del Fondo, tal y como establece la Escritura de Constitución del Fondo en cuanto a las funciones y deberes de la Sociedad Gestora.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377549

40

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

### Memoria de cuentas anuales

A continuación, se muestra el detalle del Fondo de Reserva por cada una de las series a 31 de diciembre de 2023:

	Fecha de pago	Miles de euros		
		Fondo requerido	Fondo dotado	Déficit Fondo de reserva
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	22/03/2023	54.600	39.250	15.350
	22/09/2023	54.600	45.499	9.101
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	02/06/2023	39.700	17.052	22.648
	02/12/2023	39.700	19.479	20.221
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Cantabria I	21/03/2023	8.050	7.566	484
	20/09/2023	8.050	7.627	423
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	29/05/2023	28.000	20.661	7.339
	28/11/2023	28.000	23.687	4.313
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	16/05/2023	3.138	3.138	-
	16/11/2023	3.138	3.138	-

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 2023 es el siguiente:

	Miles de euros		
	Fondo requerido	Fondo dotado	Déficit Fondo de reserva
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	54.600	45.499	9.101
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	39.700	19.479	20.221
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Cantabria I	8.050	7.627	423
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	28.000	23.687	4.313
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	3.138	3.138	-





CLASE 8.<sup>a</sup>



009377550

41

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

#### Memoria de cuentas anuales

A continuación se muestra el detalle del Fondo de Reserva por cada una de la series a 31 de diciembre de 2022:

	Fecha de pago	Miles de euros		
		Fondo requerido	Fondo dotado	Déficit Fondo de reserva
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	22/03/2022	54.600	37.702	16.898
	22/09/2022	54.600	40.397	14.203
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	02/06/2022	39.700	17.631	22.069
	02/12/2022	39.700	17.113	22.587
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Cantabria I	22/03/2022	8.050	8.050	-
	20/09/2022	8.050	7.936	114
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	28/05/2022	28.000	22.935	5.065
	29/11/2022	28.000	20.185	7.815
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	17/05/2022	3.138	2.993	145
	16/11/2022	3.138	3.138	-

A fecha de formulación de las cuentas anuales, el Fondo de Reserva para cada una de la series que presentaban déficit de Fondo de Reserva a cierre del ejercicio 2022 es el siguiente:

	Miles de euros		
	Fondo requerido	Fondo dotado	Déficit Fondo de reserva
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	54.600	40.397	14.203
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	39.700	17.113	22.587
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Cantabria I	8.050	7.936	114
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	28.000	20.185	7.814
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	3.138	3.138	-

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;



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377551

42

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

### Memoria de cuentas anuales

- (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.

### 8. Pasivos financieros

#### 8.1. Obligaciones y Otros valores emitidos

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.



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377552

43

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

**Memoria de cuentas anuales**

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.



CLASE 8.<sup>a</sup>

009377553

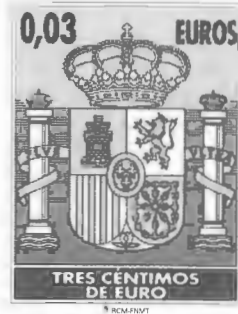
44

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

**Memoria de cuentas anuales**

Las características de los Bonos emitidos inicialmente 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	Fecha de inicio del devengo de intereses	Amortización
C.G.H.BBK I	24 de abril de 2007	1.300.000.000 euros	4	15.000 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso. -Escribir a 6 meses + 0,17% para el Tramo A. -Escribir a 6 meses + 0,30% para el Tramo B. -Escribir a 6 meses + 0,65% para el Tramo C. -Escribir a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semanal	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 23 de marzo de 2017, 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. -Escribir a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Escribir a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Escribir a 6 meses + 1,00% para el Tramo C. -Escribir a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semanal	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 2014, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.
C.G.H.C. Canabaria	9 de julio de 2008	210.000.000 euros	4	2.300 Bonos	100.000 euros	A la par, libre de impuestos y gastos de suscripción para el suscriptor en todo caso. -Escribir a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Escribir a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Escribir a 6 meses + 1,50% para el Tramo C. -Escribir a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semanal	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 2016, 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. -Escribir a 6 meses + 0,30% para el Tramo A. -Escribir a 6 meses + 0,60% para el Tramo B. -Escribir a 6 meses + 1,50% para el Tramo C. -Escribir a 6 meses + 2,50% para el Tramo D.	Semanal	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 2017, 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. -Escribir a 6 meses + 0,17% para el Tramo A. -Escribir a 6 meses + 0,30% para el Tramo B. -Escribir a 6 meses + 0,65% para el Tramo C. -Escribir a 6 meses + 2,00% para el Tramo D.	Semanal	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 mayo de 2017, o si no fuera Día Hábil, el siguiente Día Hábil.





CLASE 8.<sup>a</sup>



009377554

45

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

El movimiento de los Bonos de Titulización durante los ejercicios 2023 y 2022 ha sido el siguiente:

Serie	Tramos	Miles de euros					
		2023			2022		
		Saldo inicial	Amortizaciones	Saldo final	Saldo inicial	Amortizaciones	Saldo final
C.G.H BBK I	A	344.337	(66.777)	277.560	407.092	(62.755)	344.337
	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
		<b>453.137</b>	<b>(66.777)</b>	<b>386.360</b>	<b>515.892</b>	<b>(62.755)</b>	<b>453.137</b>
C.G.H BBK II	A	191.260	(40.196)	151.064	227.712	(36.452)	191.260
	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
		<b>235.760</b>	<b>(40.196)</b>	<b>195.564</b>	<b>272.212</b>	<b>(36.452)</b>	<b>235.760</b>
C.G.H Cantabria	A	58.927	(12.012)	46.915	69.391	(10.464)	58.927
	B	9.954	-	9.954	9.954	-	9.954
	C	8.079	-	8.079	8.079	-	8.079
	D	2.741	-	2.741	2.741	-	2.741
		<b>79.701</b>	<b>(12.012)</b>	<b>67.689</b>	<b>90.165</b>	<b>(10.464)</b>	<b>79.701</b>
C.G.H CCM	A	154.415	(30.493)	123.922	181.634	(27.219)	154.415
	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
		<b>238.415</b>	<b>(30.493)</b>	<b>207.922</b>	<b>265.634</b>	<b>(27.219)</b>	<b>238.415</b>
C.G.H.C. Vital	A	51.146	(8.304)	42.842	56.516	(5.370)	51.146
	B	8.547	(1.264)	7.283	10.109	(1.562)	8.547
	C	5.562	(465)	5.097	6.379	(1.017)	5.562
	D	2.578	-	2.578	3.049	(471)	2.578
		<b>67.833</b>	<b>(10.033)</b>	<b>57.800</b>	<b>76.253</b>	<b>(8.420)</b>	<b>67.833</b>
<b>TOTAL</b>		<b>1.074.846</b>	<b>(159.511)</b>	<b>915.335</b>	<b>1.220.156</b>	<b>(145.310)</b>	<b>1.074.846</b>

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.



009377555

CLASE 8ª

46

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

El movimiento de los Bonos por tramos durante los ejercicios 2023 y 2022 es el siguiente:

Ejercicio 2023:

Serie	Miles de euros				
	2023				
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D	Total
<b><u>C.G.H. BBK I</u></b>					
Saldo inicial	344.337	81.000	13.500	14.300	453.137
Amortización 22/03/2023	(31.674)	-	-	-	(31.674)
Amortización 22/09/2023	(35.103)	-	-	-	(35.103)
Saldo final	<u>277.560</u>	<u>81.000</u>	<u>13.500</u>	<u>14.300</u>	<u>386.360</u>
<b><u>C.G.H. BBK II</u></b>					
Saldo inicial	191.260	30.500	7.000	7.000	235.760
Amortización 02/06/2023	(22.285)	-	-	-	(22.285)
Amortización 02/12/2023	(17.911)	-	-	-	(17.911)
Saldo final	<u>151.064</u>	<u>30.500</u>	<u>7.000</u>	<u>7.000</u>	<u>195.564</u>
<b><u>C.G.H. Cantabria</u></b>					
Saldo inicial	58.927	9.954	8.079	2.741	79.701
Amortización 21/03/2023	(7.080)	-	-	-	(7.080)
Amortización 20/09/2023	(4.932)	-	-	-	(4.932)
Saldo final	<u>46.915</u>	<u>9.954</u>	<u>8.079</u>	<u>2.741</u>	<u>67.689</u>
<b><u>C.G.H. CCM</u></b>					
Saldo inicial	154.415	45.600	28.000	10.400	238.415
Amortización 29/05/2023	(16.729)	-	-	-	(16.729)
Amortización 28/11/2023	(13.764)	-	-	-	(13.764)
Saldo final	<u>123.922</u>	<u>45.600</u>	<u>28.000</u>	<u>10.400</u>	<u>207.922</u>
<b><u>C.G.H. Caja Vital</u></b>					
Saldo inicial	51.146	8.547	5.562	2.578	67.833
Amortización 16/05/2023	(4.483)	(713)	(464)	-	(5.660)
Amortización 16/11/2023	(3.822)	(551)	-	-	(4.373)
Saldo final	<u>42.841</u>	<u>7.283</u>	<u>5.098</u>	<u>2.578</u>	<u>57.800</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>642.302</u></b>	<b><u>174.337</u></b>	<b><u>61.677</u></b>	<b><u>37.019</u></b>	<b><u>915.335</u></b>



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377556

47

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

Ejercicio 2022:

Serie	Miles de euros				
	2022				
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D	Total
<b><u>C.G.H. BBK I</u></b>					
Saldo inicial	407.092	81.000	13.500	14.300	515.892
Amortización 23/03/2020	(29.954)	-	-	-	(29.954)
Amortización 22/09/2020	(32.801)	-	-	-	(32.801)
Saldo final	<u>344.337</u>	<u>81.000</u>	<u>13.500</u>	<u>14.300</u>	<u>453.137</u>
<b><u>C.G.H. BBK II</u></b>					
Saldo inicial	227.712	30.500	7.000	7.000	272.212
Amortización 02/06/2020	(18.301)	-	-	-	(18.301)
Amortización 02/12/2020	(18.151)	-	-	-	(18.151)
Saldo final	<u>191.260</u>	<u>30.500</u>	<u>7.000</u>	<u>7.000</u>	<u>235.760</u>
<b><u>C.G.H. Cantabria</u></b>					
Saldo inicial	69.391	9.954	8.079	2.741	90.165
Amortización 20/03/2020	(5.318)	-	-	-	(5.318)
Amortización 21/09/2020	(5.146)	-	-	-	(5.146)
Saldo final	<u>58.927</u>	<u>9.954</u>	<u>8.079</u>	<u>2.741</u>	<u>79.701</u>
<b><u>C.G.H. CCM</u></b>					
Saldo inicial	181.634	45.600	28.000	10.400	265.634
Amortización 28/05/2020	(14.035)	-	-	-	(14.035)
Amortización 30/11/2020	(13.184)	-	-	-	(13.184)
Saldo final	<u>154.415</u>	<u>45.600</u>	<u>28.000</u>	<u>10.400</u>	<u>238.415</u>
<b><u>C.G.H. Caja Vital</u></b>					
Saldo inicial	56.516	10.109	6.579	3.049	76.253
Amortización 16/05/2020	(2.268)	(1.044)	(680)	(315)	(4.307)
Amortización 16/11/2020	(3.102)	(518)	(337)	(156)	(4.113)
Saldo final	<u>51.146</u>	<u>8.547</u>	<u>5.562</u>	<u>2.578</u>	<u>67.833</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>800.085</u></b>	<b><u>175.601</u></b>	<b><u>62.141</u></b>	<b><u>37.019</u></b>	<b><u>1.074.846</u></b>



009377557

CLASE 8.<sup>a</sup>

48

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el rating asignado por las agencias de calificación Moody's Inverstor Services, Standard & Poor's y Fitch, a las distintas series no amortizadas es el siguiente:

	2023			2022		
	MOODY'S	S&P	FITCH	MOODY'S	S&P	FITCH
<b>C.GH.BBK I</b>						
Tramo A	Aa1	-	A+	Aa1	-	A+
Tramo B	Aa3	-	-	Ba3	-	-
Tramo C	A1	-	-	B3	-	-
Tramo D	A3	-	-	Caa3	-	-
<b>C.GH.BBK II</b>						
Tramo A	Aa1	-	A+	Aa1	-	A+
Tramo B	A1	-	CCC	Baa1	-	CCC
Tramo C	A2	-	NR	Ba3	-	NR
Tramo D	A3	-	-	Caa1	-	-
<b>C.GH.Caja Cantabria</b>						
Tramo A	Aa1	-	AAA	Aa1	-	AAA
Tramo B	Aa2	-	A+	Aa2	-	A+
Tramo C	Baa3	-	A	Baa3	-	A
Tramo D	Ba1	-	BB+	Ba1	-	BB+
<b>C.GH.CCM</b>						
Tramo A	-	AAA	AAA	-	AAA	AA+
Tramo B	-	-	A+	-	-	BB+
Tramo C	-	-	BB+	-	-	CCC
Tramo D	-	-	CC	-	-	CC
<b>C.GH.Caja Vital I</b>						
Tramo A	Aa1	-	AAA	Aa1	-	AAA
Tramo B	Aa3	-	A+	Aa3	-	A+
Tramo C	Ba2	-	BBB	Ba2	-	BBB
Tramo D	Caa1	-	CCC	C	-	CCC

El vencimiento estimado de los Bonos a 31 de diciembre 2023 es el siguiente:

2023

BBK I

	Miles de euros			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2024	75.409	-	-	-
2025	53.542	-	-	-
2026	49.085	-	-	-
2027	45.162	-	-	-
2028-2033	54.362	81.000	13.500	14.300
	<b>277.560</b>	<b>81.000</b>	<b>13.500</b>	<b>14.300</b>

BBK II

	Miles de euros			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2024	38.119	-	-	-
2025	30.036	-	-	-
2026	27.250	-	-	-
2027-2028	55.659	-	-	-
2029-2033	-	30.500	7.000	7.000
	<b>151.064</b>	<b>30.500</b>	<b>7.000</b>	<b>7.000</b>





009377558

CLASE 8.<sup>a</sup>

49

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

## CAJA CANTABRIA

	Miles de euros			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2024	12.868	-	-	-
2025	8.946	-	-	-
2026	8.250	-	-	-
2027-2028	14.569	-	-	-
2029-2033	2.282	9.954	8.079	2.741
	<b>46.915</b>	<b>9.954</b>	<b>8.079</b>	<b>2.741</b>

## CCMI

	Miles de euros			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2024	34.365	-	-	-
2025	22.707	-	-	-
2026	21.393	-	-	-
2027-2028	38.997	-	-	-
2029-2033	6.460	45.600	28.000	10.400
	<b>123.922</b>	<b>45.600</b>	<b>28.000</b>	<b>10.400</b>

## CAJA VITAL

	Miles de euros			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2024	6.875	1.272	1.187	765
2025	5.672	948	617	286
2026	5.216	872	567	263
2027-2028	9.129	1.525	992	460
2029-2033	15.950	2.666	1.734	804
	<b>42.842</b>	<b>7.283</b>	<b>5.097</b>	<b>2.578</b>

El vencimiento estimado de los Bonos a 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

2022

## BBK I

	Miles de euros			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2022	76.199	-	-	-
2023	55.691	-	-	-
2024	51.958	-	-	-
2025-2026	93.430	-	-	-
2027-2032	67.059	81.000	13.500	14.300
	<b>344.337</b>	<b>81.000</b>	<b>13.500</b>	<b>14.300</b>



009377559

CLASE 8.<sup>a</sup>

50

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

## BBK II

	Miles de euros			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2022	40.589	-	-	-
2023	31.564	-	-	-
2024	29.196	-	-	-
2025-2026	89.911	-	-	-
2027-2032	-	30.500	7.000	7.000
	<b>191.260</b>	<b>30.500</b>	<b>7.000</b>	<b>7.000</b>

## CAJA CANTABRIA

	Miles de euros			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2021	13.670	-	-	-
2022	9.421	-	-	-
2023	8.862	-	-	-
2024-2025	15.965	-	-	-
2026-2031	11.009	9.954	8.079	2.741
	<b>58.927</b>	<b>9.954</b>	<b>8.079</b>	<b>2.741</b>

## CCM I

	Miles de euros			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2021	35.747	-	-	-
2022	22.815	-	-	-
2023	21.809	-	-	-
2024-2025	40.571	-	-	-
2026-2031	33.473	45.600	28.000	10.400
	<b>154.415</b>	<b>45.600</b>	<b>28.000</b>	<b>10.400</b>

## CAJA VITAL

	Miles de euros			
	Tramo A	Tramo B	Tramo C	Tramo D
2021	7.921	1.324	861	399
2022	5.497	919	598	277
2023	5.198	869	565	262
2024-2025	9.544	1.595	1.038	481
2026-2031	22.986	3.840	2.500	1.159
	<b>51.146</b>	<b>8.547</b>	<b>5.562</b>	<b>2.578</b>



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377560

51

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

#### Memoria de cuentas anuales

En el siguiente cuadro se muestran los tipos de interés medios anuales aplicados durante los ejercicios 2023 y 2022 de cada uno de los bonos emitidos y vivos durante dichos ejercicios:

	2023			
	Tipos de interés medios			
	Serie A	Serie B	Serie C	Serie D
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	1,17%	1,30%	1,65%	3,00%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	1,30%	1,60%	2,00%	3,00%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Cantabria I	3,29%	3,59%	3,99%	4,99%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	1,30%	1,60%	2,50%	3,50%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	3,80%	3,93%	4,28%	5,63%

	2022			
	Tipos de interés medios			
	Serie A	Serie B	Serie C	Serie D
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK I	1,17%	1,30%	1,65%	3,00%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. BBK II	1,30%	1,60%	2,00%	3,00%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Caja Cantabria I	0,00%	0,20%	0,60%	1,60%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. CCM I	1,30%	1,60%	2,50%	3,50%
AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A. Vital I	0,00%	0,09%	0,44%	1,79%

Durante el ejercicio 2023 se han devengado intereses de los Bonos de Titulización Hipotecaria por importe de 16.885 miles de euros (2022: 14.613 miles de euros) de los que, al cierre del ejercicio 2023, 3.112 miles de euros (2022: 2.930 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.

#### 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”).

Los Préstamos Subordinados devengan intereses a un tipo equivalente al tipo de interés de referencia de los Bonos más 200 puntos básicos.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377561

52

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

### Memoria de cuentas anuales

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 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 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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377562

53

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

El movimiento producido de los Préstamos Subordinados durante los ejercicios 2023 y 2022 ha sido el siguiente:

	Miles euros		
	Préstamo Subordinado gastos iniciales	Préstamo Subordinado dotación F. Reserva	Total
<u>Ejercicio 2023</u>			
Saldo inicial	847	133.488	134.335
Amortización	-	-	-
Saldo final	<u>847</u>	<u>133.488</u>	<u>134.335</u>

	Miles euros		
	Préstamo Subordinado gastos iniciales	Préstamo Subordinado dotación F. Reserva	Total
<u>Ejercicio 2022</u>			
Saldo inicial	847	133.488	134.335
Amortización	-	-	-
Saldo final	<u>847</u>	<u>133.488</u>	<u>134.335</u>

Durante el ejercicio 2023 se han devengado intereses del Préstamo Subordinado por importe de 8.340 miles de euros (2022: 3.266 miles de euros) de los que, al cierre del ejercicio 2023, 1.770 miles de euros (2022: 1.108 miles de euros) se encuentran pendientes de vencimiento, estando registrados en el epígrafe “Deudas con entidades de crédito – Intereses y gastos devengados no vencidos” del pasivo corriente del balance.

Adicionalmente, a 31 de diciembre de 2023 existen intereses vencidos e impagados de los préstamos subordinados pendientes de pago por importe de 32.190 miles de euros (2022: 24.673 miles de euros), registrados en el epígrafe “Deudas con entidades de crédito – Intereses vencidos e impagados” de intereses del pasivo corriente del balance.

Al 31 de diciembre de 2023 han sido asignadas a las cuentas correspondientes a “Deudores con entidades de crédito – Correcciones de valor por repercusión de pérdidas un importe de 60.286 miles de euros (2022: 71.781 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.



009377563

CLASE 8.ª

54

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

## 9. Liquidaciones intermedias

El detalle de las liquidaciones intermedias habidas a lo largo de los ejercicios 2023 y 2022 se presenta a continuación (miles de euros):

2023Global

ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	61.631	129.918	1.139.955	1.630.335
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	82.782	3.453	1.089.080	102.716
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	25.948	96.421	544.658	2.195.202
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	4.033	-	113.877	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	10.783	-	225.974	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	71.248	-

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIES)	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	157.780	131.041	1.831.272	1.718.842
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	11.077	86.352	221.924	2.031.309
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	1.264	455	5.317	455
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	2.836	9.076	45.269	140.981
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B	-	445	2.746	10.278
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B	-	-	-	-
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B	-	-	-	-
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C	464	105	3.102	105
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	1.532	3.891	22.454	56.583
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C	-	386	2.221	8.915
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C	-	-	-	-
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C	-	-	-	-
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D	-	105	1.222	105
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	1.253	2.579	18.394	39.524
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D	-	152	759	3.521
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE D	-	-	-	-
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE D	-	-	-	-
PAGOS POR AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	-	-	1.245	-
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	-	-	18.813	-
OTROS PAGOS DEL PERÍODO	-	-	1.783	-



009377564

CLASE 8.<sup>a</sup>

55

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

**Memoria de cuentas anuales**

**BBK I**

ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	25.563	54.516	518.869	686.463
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	36.621	-	512.984	-
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	10.155	35.312	312.965	821.777
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	2.140	-	30.951	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	5.232	-	92.353	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	42.295	-

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

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	66.777	54.516	341.575	684.748
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	3.822	31.673	31.783	762.151
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	1.053	3.546	23.351	60.222
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	223	638	4.650	10.479
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	429	869	8.011	14.271
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	-	-	4.163	-
OTROS PAGOS DEL PERÍODO	-	-	-	-

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie BBK I durante el ejercicio 2023 han sido (miles de euros):

	22.03.2023	22.09.2023	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	35.103	31.674	66.777
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.998	1.824	3.822
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	531	1.053
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	110	113	223
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	213	216	429
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	-	-	-



009377565

CLASE 8.<sup>a</sup>

56

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

**BBK II**

ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	17.925	40.651	402.723	507.467
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	18.548	-	354.995	-
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	5.378	26.416	165.307	619.688
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	519	-	14.166	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	1.931	-	48.788	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	26.799	-

SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIES)	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	40.196	39.986	249.122	506.802
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	2.353	24.473	21.888	586.116
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	-	455	-	455
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	488	1.653	2.925	25.866
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	-	105	-	105
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	140	408	840	6.381
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	-	105	-	105
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	210	479	1.050	7.492
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	-	-	-	-

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie BBK II durante el ejercicio 2023 han sido:

	02.06.2023	02.12.2023	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	22.284	17.912	40.196
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.240	1.113	2.353
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	243	245	488
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	70	140
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	105	105	210
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	-	-	-





009377566

CLASE 8.<sup>a</sup>

57

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

**Memoria de cuentas anuales**

**CANTABRIA**

**ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO**

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	4.108	3.777	59.577	63.618
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	6.553	3.453	68.748	102.716
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	1.739	3.487	11.030	106.747
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	107	-	32.201	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	423	-	37.171	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	801	-

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

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	12.012	5.565	145.426	154.505
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.453	2.938	22.705	95.952
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	295	799	2.290	5.669
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B	-	445	2.746	10.278
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	273	648	2.146	4.598
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C	-	386	2.221	8.915
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	120	220	1.353	1.562
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D	-	152	759	3.521
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 durante el ejercicio 2023 han sido:

	21.03.2023	20.09.2023	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	7.080	4.932	12.012
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	587	866	1.453
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	114	181	295
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	109	164	273
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	51	69	120
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	-	-	-



009377567

CLASE 8.<sup>a</sup>

58

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

## CCM I

## ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	10.746	24.849	85.028	298.298
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	15.299	-	91.574	-
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	6.659	25.142	17.225	518.830
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	764	-	33.490	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	2.466	-	39.504	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	763	-

## SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIES)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	30.492	24.849	962.691	298.298
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.898	22.422	120.117	479.947
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	730	2.482	14.312	39.511
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	700	1.780	12.829	28.329
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	364	766	6.243	12.201
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	-	-	12.129	-
OTROS PAGOS DEL PERÍODO	-	-	1.600	-

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie CCM I durante el ejercicio 2023 han sido:

	29.05.2023	28.11.2023	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	16.728	13.764	30.492
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.001	897	1.898
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	364	366	730
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADASx 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	349	351	700
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	182	182	364
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	-	-	-



009377568

CLASE 8.<sup>a</sup>

59

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

## Vital I

ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	3.289	6.125	73.758	74.489
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	5.761	-	60.779	-
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	2.017	6.064	38.131	128.160
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	503	-	3.069	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	731	-	8.158	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	590	-
<b>SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIES)</b>				
	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	8.303	6.125	132.458	74.489
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.551	4.846	25.431	107.143
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	1.264	-	5.317	-
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	270	596	2.391	9.713
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	464	-	3.102	-
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	196	417	1.989	6.796
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	-	-	1.222	-
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	130	245	1.737	3.998
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	-	-	258	-
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	-	-	1.393	-
OTROS PAGOS DEL PERÍODO	-	-	183	-

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Vital I durante el ejercicio 2023 han sido:

	16.05.2023	16.11.2023	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	4.481	3.822	8.303
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	645	906	1.551
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	713	551	1.264
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	113	157	270
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	464	-	464
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	84	112	196
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	56	74	130
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	-	-	-



009377569

CLASE 8.<sup>a</sup>

60

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

2022

Global

ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	78.574	126.119	-	1.485.101
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	66.162	3.829	-	81.474
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	5.856	102.607	-	2.080.751
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	682	-	-	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	12.991	-	-	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	-	-

## SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIES)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	142.261	128.192	-	1.564.041
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	9.690	89.921	-	1.929.812
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	1.562	842	-	1.214
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	2.287	8.769	-	132.579
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	1.107	683	-	985
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	1.125	3.670	-	55.284
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	471	232	-	335
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	1.093	2.528	-	38.186
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	233	-	-	-
OTROS PAGOS DEL PERÍODO	-	-	-	-



009377570

CLASE 8.<sup>a</sup>

61

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

**Memoria de cuentas anuales**

**BBK I**

ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	32.205	52.801	493.306	631.947
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	30.026	-	476.363	-
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	3.242	37.567	302.810	786.465
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	428	-	28.811	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	7.174	-	87.121	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	42.295	-

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

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	62.755	52.801	274.798	631.947
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	4.586	33.936	27.691	730.478
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	1.053	3.546	22.298	54.676
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	223	638	4.427	9.841
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	429	869	7.582	13.402
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	-	-	4.163	-
OTROS PAGOS DEL PERÍODO	-	-	-	-

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie BBK I durante el ejercicio 2022 han sido (miles de euros):

	23.03.2022	22.09.2022	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	29.954	32.801	62.755
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	2.362	2.224	4.586
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	531	1.053
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	111	112	223
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	213	216	429
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	-	-	-



009377571

CLASE 8.ª

62

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

Memoria de cuentas anuales

**BBK II****ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO**

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	22.362	39.798	384.798	466.816
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	14.345	-	336.447	-
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	1.265	28.488	159.929	593.272
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	132	-	13.647	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	3.125	-	46.857	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	26.799	-

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

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	36.453	39.798	208.926	466.816
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	2.841	26.520	19.535	561.644
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	488	1.653	2.437	24.214
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	140	408	700	5.973
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	210	479	840	7.013
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	-	-	-	-

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie BBK II durante el ejercicio 2022 han sido:

	02.06.2022	02.12.2022	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	18.301	18.151	36.452
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.476	1.365	2.841
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	243	245	488
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	70	140
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	105	105	210
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	-	-	-



009377572

CLASE 8.<sup>a</sup>

63

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

## Cantabria

## ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	5.214	3.792	55.469	44.524
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	5.383	3.829	62.195	81.474
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	425	3.872	9.291	85.229
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	-	-	31.494	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	448	-	36.748	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	801	-

## SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIES)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	10.464	5.865	133.414	123.464
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	-	3.258	21.252	77.868
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	-	842	-	1.215
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	14	493	1.995	7.541
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE B	-	-	2.746	-
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE B	-	-	-	-
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE B	-	-	-	-
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE C	-	683	-	985
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	47	428	2.190	6.540
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE C	-	-	2.221	-
PAGOS POR AMORTIZACIÓN PREVIAMENTE IMPAGADA SERIE C	-	-	-	-
PAGOS POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS SERIE C	-	-	-	-
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE D	-	232	-	335
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	43	169	1.233	2.583
PAGOS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS SERIE D	-	-	759	-
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 2022 han sido:

	20.03.2022	21.09.2022	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	5.318	5.146	10.464
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	-	-	-
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	4	10	14
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	22	25	47
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	21	22	43
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	-	-	-



009377573

CLASE 8.ª

64

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Memoria de cuentas anuales

## CCM I

## ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	14.319	23.876	74.282	273.450
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	12.625	-	76.275	-
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	616	26.332	10.566	493.689
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	93	-	32.726	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	1.285	-	37.038	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	763	-

## SERIES EMITIDAS CLASIFICADAS EN EL PASIVO (INFORMACIÓN SERIES)

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	27.219	23.876	932.199	273.450
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	2.263	23.660	118.219	457.526
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	728	2.481	13.582	37.030
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	698	1.779	12.129	26.550
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	363	766	5.879	11.435
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	-	-	12.129	-
OTROS PAGOS DEL PERÍODO	-	-	1.600	-

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie CCM I durante el ejercicio 2022 han sido:

	28.05.2022	30.11.2022	TOTAL PERÍODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	14.035	13.184	27.219
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	1.177	1.086	2.263
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	364	364	728
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	349	349	698
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	181	182	363
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	-	-	-





009377574

CLASE 8.<sup>a</sup>

65

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

**Memoria de cuentas anuales**

**Vital I**

**ACTIVOS TITULIZADOS CLASIFICADOS EN EL ACTIVO**

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
COBROS POR AMORTIZACIONES ORDINARIAS	4.473	5.852	70.469	68.364
COBROS POR AMORTIZACIONES ANTICIPADAS	3.783	-	55.018	-
COBROS POR INTERESES ORDINARIOS	308	6.347	36.114	122.096
COBRO POR INTERESES PREVIAMENTE IMPAGADOS	29	-	2.566	-
COBROS POR AMORTIZACIONES PREVIAMENTE IMPAGADAS	959	-	7.427	-
OTROS COBROS EN ESPECIE	-	-	-	-
OTROS COBROS EN EFECTIVO	-	-	590	-

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

	PERÍODO		ACUMULADO	
	REAL	CONTRACTUAL	REAL	CONTRACTUAL
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	5.370	5.852	124.155	68.364
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	-	2.547	23.880	102.297
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	1.562	-	4.053	-
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	4	596	2.121	9.118
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	1.017	-	2.638	-
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	17	417	1.793	6.379
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	471	-	1.222	-
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	48	245	1.607	3.753
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	-	-	258	-
PAGOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS SUBORDINADOS	233	-	1.393	-
OTROS PAGOS DEL PERÍODO	-	-	183	-



009377575

CLASE 8.<sup>a</sup>

66

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

Memoria de cuentas anuales

Las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos financieros de la Serie Vital I durante el ejercicio 2022 han sido:

	16 05 2022	16 11 2022	TOTAL PERIODO (REAL)
PAGOS POR AMORTIZACIÓN ORDINARIA SERIE A	2.268	3.102	5.370
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE A	-	-	-
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	1.044	518	1.562
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE B	-	4	4
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	680	337	1.017
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE C	4	13	17
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	315	156	471
PAGOS POR INTERESES ORDINARIOS SERIE D	23	25	48
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	202	29	231
OTROS PAGOS DEL PERIODO	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no ha dispuesto de mejoras crediticias para hacer frente al pago de las series.

**10. Ajustes por periodificaciones de pasivo**

La composición de este epígrafe del balance a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Comisión Sociedad Gestora	28	33
Comisión de administración	2.148	2.051
Comisión agente financiero	9	9
Comisión variable	3.624	3.835
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas	(5.385)	(5.867)
Otros	68	63
	492	124



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377576

67

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

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, 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 gastos en concepto de “Comisión variable” e ingresos/(gastos) en concepto de “Repercusión de otras pérdidas (ingreso)”, siendo el detalle por serie al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	Miles de euros					
	2023			2022		
	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	-	(7.416)	(7.416)	-	(1.132)	(1.132)
C.G.H. Caja Vital I	(626)	(438)	(1.064)	-	(469)	(469)
C.G.H. CCM	-	(2.848)	(2.848)	-	3.984	3.984
C.G.H. BBK II	-	(1.488)	(1.488)	-	1.259	1.259
C.G.H. Caja Cantabria	-	353	353	-	542	542
<b>TOTAL</b>	<b>(626)</b>	<b>(11.837)</b>	<b>(12.463)</b>	<b>-</b>	<b>4.184</b>	<b>4.184</b>

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. 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.



009377577

CLASE 8.<sup>a</sup>

68

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

- AyT C.G.H.C. Cantabria: (i) 5.500 euros anuales más (ii) el 0,01775% 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 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.

Durante los ejercicios 2023 y 2022 el movimiento de las partidas por el margen de intermediación del Fondo entre la cuenta de pérdidas y ganancias, el balance y el estado de flujos de efectivo es el siguiente:

	Miles de euros	
	2023	2022
Comisión variable registrada en balance al inicio del ejercicio	3.835	3.870
Repercusión de pérdidas en cuenta de pérdidas y ganancias	(11.986)	4.184
Variación de las correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	11.986	(4.184)
Comisión variable devengada	626	-
Comisión variable pagada en el ejercicio	(837)	(35)
Comisión variable registrada en balance al final del ejercicio	<u>3.624</u>	<u>3.835</u>

Durante los ejercicios 2023 el Fondo realizó abonos a las entidades cedentes en concepto de comisión variable por importe de 838 miles de euros (35 miles de euros fueron abonados durante el ejercicio 2022).

- 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 (Banco Santander, S.A.)

En contraprestación a los servicios a realizar por el agente financiero, para de las Series BBK I, BBK II y Vital no satisfarán contraprestación al Banco Santander, S.A. por los servicios prestados.



009377578

CLASE 8.<sup>a</sup>

69

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

**Memoria de cuentas anuales**

- **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 Laietana 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.

**10.1 Movimiento de comisiones**

El movimiento de este epígrafe del balance a 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Ejercicio 2023

Global

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2023	33	2.051	9	3.835	(5.867)
Importes devengados durante el ejercicio 2023	159	102	50	626	482
Pagos realizados primer semestre	(84)	(3)	(24)	(139)	-
Pagos realizados segundo semestre	(80)	(2)	(26)	(698)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>28</b>	<b>2.148</b>	<b>9</b>	<b>3.624</b>	<b>(5.385)</b>

BBK I

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2023	17	699	-	1.322	(2.021)
Importes devengados durante el ejercicio 2023	55	42	-	-	(43)
Pagos realizados el 22.03.2023	(30)	-	-	-	-
Pagos realizados el 22.09.2023	(28)	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>14</b>	<b>741</b>	<b>-</b>	<b>1.322</b>	<b>(2.064)</b>



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377579

70

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

BBK II

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2023	3	403	-	1.754	(2.157)
Importes devengados durante el ejercicio 2023	29	22	-	-	(22)
Pagos realizados el 02.06.2023	(15)	-	-	-	-
Pagos realizados el 04.12.2023	(15)	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>2</b>	<b>425</b>	<b>-</b>	<b>1.754</b>	<b>(2.179)</b>

CANTABRIA

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2023	6	225	7	-	(225)
Importes devengados durante el ejercicio 2023	20	7	25	-	(6)
Pagos realizados el 21.03.2023	(10)	-	(12)	-	-
Pagos realizados el 20.09.2023	(10)	-	(13)	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>6</b>	<b>232</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>(231)</b>

CCM

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2023	4	724	2	-	(724)
Importes devengados durante el ejercicio 2023	36	7	25	-	(24)
Pagos realizados el 29.05.2023	(19)	-	(12)	-	-
Pagos realizados el 28.11.2023	(18)	-	(13)	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>3</b>	<b>731</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>(748)</b>



009377580

CLASE 8.<sup>a</sup>

71

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

**Memoria de cuentas anuales**

**VITAL I**

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2023	3	-	-	759	(740)
Importes devengados durante el ejercicio 2023	19	24	-	626	577
Pagos realizados el 16.05.2023	(10)	(3)	-	(139)	-
Pagos realizados el 16.11.2023	(9)	(2)	-	(698)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>3</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>548</b>	<b>(163)</b>

**Ejercicio 2022**

**Global**

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2022	36	2.019	21	3.870	(5.889)
Importes devengados durante el ejercicio 2022	180	117	38	-	22
Pagos realizados primer semestre	(93)	(82)	(24)	(17)	-
Pagos realizados primer semestre	(90)	(3)	(26)	(18)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>33</b>	<b>2.051</b>	<b>9</b>	<b>3.835</b>	<b>(5.867)</b>

**BBK I**

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2022	20	650	-	1.322	(1.972)
Importes devengados durante el ejercicio 2022	63	49	-	-	(49)
Pagos realizados el 23.03.2022	(34)	-	-	-	-
Pagos realizados el 22.09.2022	(32)	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>17</b>	<b>699</b>	<b>-</b>	<b>1.322</b>	<b>(2.021)</b>



CLASE 8ª



009377581

72

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

BBK II

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2022	3	377	-	1.754	(2.131)
Importes devengados durante el ejercicio 2022	34	26	-	-	(26)
Pagos realizados el 02.06.2022	(17)	-	-	-	-
Pagos realizados el 04.12.2022	(17)	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>3</b>	<b>403</b>	<b>-</b>	<b>1.754</b>	<b>(2.157)</b>

CANTABRIA

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2022	6	217	19	-	(217)
Importes devengados durante el ejercicio 2022	21	8	13	-	(8)
Pagos realizados el 20.03.2022	(11)	-	(12)	-	-
Pagos realizados el 20.09.2022	(10)	-	(13)	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>6</b>	<b>225</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>(225)</b>

CCM

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2022	4	698	2	-	(698)
Importes devengados durante el ejercicio 2022	40	26	25	-	(26)
Pagos realizados el 28.05.2022	(20)	-	(12)	-	-
Pagos realizados el 28.11.2022	(20)	-	(13)	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>4</b>	<b>724</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>(724)</b>





009377582

CLASE 8.<sup>a</sup>

73

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

**Memoria de cuentas anuales**

**VITAL I**

	Miles de Euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Repercusión de pérdidas
Saldo al 1 de enero de 2022	3	78	-	794	(872)
Importes devengados durante el ejercicio 2022	21	7	-	-	132
Pagos realizados el 17.05.2022	(11)	(82)	-	(17)	-
Pagos realizados el 16.11.2022	(10)	(3)	-	(18)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>759</b>	<b>(740)</b>

**11. Contratos de Swap**

La Sociedad Gestora, por cuenta y en representación del Fondo, celebró 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.

Con fecha 21 de marzo de 2013 se produjo una reestructuración del Fondo, de forma que se canceló el contrato Swap en la Series BBK I, BBK II y CCM I debido al cambio en la remuneración de los Bonos de tipo variable a tipo fijo.

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. Cantabria: 0,50%
- AyT C.G.H.C. Vital: 0,50%



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377583

74

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

El movimiento global del valor razonable (ex - cupón) de los diferentes contratos de swap existentes en cada serie durante los ejercicios 2023 y 2022 es el siguiente:

	<u>Miles de euros</u>
Valor razonable al 31/12/21	<u>(1.892)</u>
Trasposos a pérdidas y ganancias	(378)
Importe bruto de las ganancias / (pérdidas) por valoración	<u>2.112</u>
Valor razonable al 31/12/22	<u>(158)</u>
Trasposos a pérdidas y ganancias	(1.020)
Importe bruto de las ganancias / (pérdidas) por valoración	<u>(616)</u>
Valor razonable al 31/12/23	<u>(1.794)</u>

Al 31 de diciembre de 2023 el Fondo ha registrado en la partida “Ajustes repercutidos en balance de Ingresos y Gastos reconocidos - Cobertura de Flujos de efectivo” del balance un importe deudor de 1.794 miles de euros (2022: 158 miles de euros de importe deudor).

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 2023 se han devengado ingresos financieros netos por estos contratos por importe de 871 miles de euros (2022: se devengaron ingresos financieros netos por estos contratos por importe de 378 miles de euros).

Al 31 de diciembre de 2023 existía un importe pendiente de cobro por estos contratos por importe de 292 miles de euros registrado en la cuenta “Derivados – Derivados de cobertura” del activo corriente del balance (2022: 597 miles de euros pendientes de pago registrados en la cuenta “Derivados – Derivados de cobertura” del pasivo corriente del balance).



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377584

75

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

A 31 de diciembre de 2023 y 2022 las hipótesis de valoración del swap son las que se indican en el cuadro siguiente:

	AyT CGH Vital I	
	Miles de euros	
	2023	2022
Precio	(691)	529
Nominal swap	56.511	65.922
WAC	4,62%	1,87%
WAM	178,85	190,26
CPR	9,88%	7,32%
Spread flujos préstamos	0,00%	0,61%
Spread medio bonos	0,62%	0,00%
Impagados	0,00%	0,00%

	AyT CGH Caja Cantabria	
	Miles de euros	
	2023	2022
Precio	(810)	(229)
Nominal swap	64.272	75.428
WAC	4,36%	1,32%
WAM	165,09	176,32
CPR	8,81%	8,35%
Spread flujos préstamos	0,00%	0,66%
Spread medio bonos	0,66%	0,00%
Impagados	0,00%	0,00%

## 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 2023 y 2022 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, por lo que no ha procedido liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377585

76

AyT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria de cuentas anuales

**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 2023 y 2022 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 2023 han sido de 12 miles de euros (2022: 12 miles de euros), con independencia del momento de su facturación, no habiéndose prestado por parte del auditor del Fondo, servicios distintos a la auditoría de cuentas.

En la Nota 9 se incluyen las fechas de pago de las liquidaciones intermedias de los ejercicios 2023 y 2022, así como un resumen de las liquidaciones de cobros y pagos habidos a lo largo de los ejercicios 2023 y 2022. Adicionalmente, el periodo medio de pago a proveedores, durante los ejercicios 2023 y 2022, no acumula un aplazamiento superior a la periodicidad del pago (60 días).

Los instrumentos financieros han sido valorados a 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales no ha ocurrido ningún otro hecho que afecte o modifique significativamente la información contenida en las cuentas anuales.



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377586

**ANEXO**

S.05.1	
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	
Entidades cedentes de los activos titulizados:	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2023						Situación cierre anual anterior 31/12/2022						Hipótesis iniciales fallos/escribura					
	Tasa de activos dudosos	Tasa de fallo	Tasa de recuperación fallos	Tasa de amortización anticipada	Tasa de activos dudosos	Tasa de fallo	Tasa de recuperación fallos	Tasa de amortización anticipada	Tasa de activos dudosos	Tasa de fallo	Tasa de recuperación fallos	Tasa de amortización anticipada	Tasa de activos dudosos	Tasa de fallo	Tasa de recuperación fallos	Tasa de amortización anticipada		
Participaciones hipotecarias	0380	0400	0420	0440	1380	1400	1420	1440	2380	2400	2420	2440	2380	2400	2420	2440		
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	0401	0421	0441	1381	1401	1421	1441	2381	2401	2421	2441	2381	2401	2421	2441		
Préstamos hipotecarios	0382	0402	0422	0442	1382	1402	1422	1442	2382	2402	2422	2442	2382	2402	2422	2442		
Cédulas hipotecarias	0383	0403	0423	0443	1383	1403	1423	1443	2383	2403	2423	2443	2383	2403	2423	2443		
Préstamos a promotores	0384	0404	0424	0444	1384	1404	1424	1444	2384	2404	2424	2444	2384	2404	2424	2444		
Préstamos a PYMES	0385	0405	0425	0445	1385	1405	1425	1445	2385	2405	2425	2445	2385	2405	2425	2445		
Préstamos a empresas	0386	0406	0426	0446	1386	1406	1426	1446	2386	2406	2426	2446	2386	2406	2426	2446		
Préstamos corporativos	0387	0407	0427	0447	1387	1407	1427	1447	2387	2407	2427	2447	2387	2407	2427	2447		
Cédulas territoriales	0388	0408	0428	0448	1388	1408	1428	1448	2388	2408	2428	2448	2388	2408	2428	2448		
Bonos de tesorería	0389	0409	0429	0449	1389	1409	1429	1449	2389	2409	2429	2449	2389	2409	2429	2449		
Deuda subordinada	0390	0410	0430	0450	1390	1410	1430	1450	2390	2410	2430	2450	2390	2410	2430	2450		
Créditos AAPP	0391	0411	0431	0451	1391	1411	1431	1451	2391	2411	2431	2451	2391	2411	2431	2451		
Préstamos consumo	0392	0412	0432	0452	1392	1412	1432	1452	2392	2412	2432	2452	2392	2412	2432	2452		
Préstamos automoción	0393	0413	0433	0453	1393	1413	1433	1453	2393	2413	2433	2453	2393	2413	2433	2453		
Cuentas de arrendamiento financiero (leasing)	0394	0414	0434	0454	1394	1414	1434	1454	2394	2414	2434	2454	2394	2414	2434	2454		
Cuentas a cobrar	0395	0415	0435	0455	1395	1415	1435	1455	2395	2415	2435	2455	2395	2415	2435	2455		
Derechos de crédito futuros	0396	0416	0436	0456	1396	1416	1436	1456	2396	2416	2436	2456	2396	2416	2436	2456		
Bonos de titulización	0397	0417	0437	0457	1397	1417	1437	1457	2397	2417	2437	2457	2397	2417	2437	2457		
Cédulas internacionalización	0398	0418	0438	0458	1398	1418	1438	1458	2398	2418	2438	2458	2398	2418	2438	2458		
Otros	0399	0419	0439	0459	1399	1419	1439	1459	2399	2419	2439	2459	2399	2419	2439	2459		



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377587

S.05.1	
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACIÓN, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	
Entidades cedentes de los activos titulizados:	

CLASE 8ª

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado				Total		Deuda Total							
	Principales pendientes vencidos	Intereses devengados en contabilidad	Principales pendientes vencidos	Intereses devengados en contabilidad	Intereses interrumpidos en contabilidad	Principales pendientes no vencidos	Otros Impagos									
Hasta 1 mes	232	0460	0467	60	0474	32	0481	0	0488	92	0495	17.309	0502	24	0509	17.425
De 1 a 3 meses	94	0461	0468	63	0475	30	0482	-1	0489	93	0496	7.436	0503	16	0510	7.544
De 3 a 6 meses	44	0462	0469	55	0476	12	0483	17	0490	84	0497	4.090	0504	0	0511	4.174
De 6 a 9 meses	21	0463	0470	58	0477	5	0484	20	0491	84	0498	1.800	0505	0	0512	1.884
De 9 a 12 meses	13	0464	0471	51	0478	3	0485	18	0492	73	0499	1.323	0506	0	0513	1.396
Más de 12 meses	29	0465	0472	170	0479	4	0486	57	0493	231	0500	2.112	0507	0	0514	2.343
Total	433	0466	0473	457	0480	87	0487	112	0494	655	0501	34.071	0508	40	0515	34.766

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado				Total		Deuda Total	Valor garantía	Valor Garantía con Tasación > 2 años	% Deuda / v. Tasación						
	Principales pendientes vencidos	Intereses devengados en contabilidad	Principales pendientes vencidos	Intereses devengados en contabilidad	Intereses interrumpidos en contabilidad	Principales pendientes no vencidos	Otros Impagos											
Hasta 1 mes	232	0515	0522	60	0529	32	0536	0	0543	92	0550	17.425	0571	40.027	0578	13.628	0584	43,53
De 1 a 3 meses	94	0516	0523	63	0530	30	0537	-1	0544	93	0551	7.436	0572	17.145	0579	6.430	0585	44
De 3 a 6 meses	44	0517	0524	55	0531	12	0538	17	0545	84	0552	4.090	0573	8.660	0580	2.111	0586	48,20
De 6 a 9 meses	21	0518	0525	58	0532	2	0539	23	0546	84	0553	1.800	0574	4.027	0581	1.487	0587	46,78
De 9 a 12 meses	13	0519	0526	51	0533	3	0540	18	0547	73	0554	1.323	0575	2.780	0582	895	0588	50,22
Más de 12 meses	29	0520	0527	170	0534	3	0541	58	0548	231	0555	2.112	0576	5.007	0583	3.243	0589	46,80
Total	433	0521	0528	457	0535	83	0542	115	0549	655	0556	34.071	0577	77.645	0584	0590	0590	44,78





009377589

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA

S.05.1
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: SI
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados:

## INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

## CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 19/04/2007	
Inferior a 1 año	0600	1.030	1600	1.058	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	2.968	1601	2.744	2601	0
Entre 2 y 3 años	0602	5.089	1602	5.288	2602	31
Entre 3 y 4 años	0603	7.419	1603	7.411	2603	0
Entre 4 y 5 años	0604	9.191	1604	9.548	2604	670
Entre 5 y 10 años	0605	145.079	1605	129.562	2605	11.672
Superior a 10 años	0606	713.676	1606	882.744	2606	7.321.426
<b>Total</b>	<b>0607</b>	<b>884.451</b>	<b>1607</b>	<b>1.038.355</b>	<b>2607</b>	<b>7.333.799</b>
Vida residual media ponderada (años)	0608	13,34	1608	14,15	2608	

Antigüedad	Situación actual 31/12/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Situación inicial 19/04/2007		
	Antigüedad media ponderada (años)	0609	19,31	1609	18,34	2609			



S.05.1	
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACIÓN, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	
Entidades cedentes de los activos titulizados:	

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO D**

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 19/04/2007							
	Nº de activos vivos	Principal pendiente	Nº de activos vivos	Principal pendiente	Nº de activos vivos	Principal pendiente						
0% - 40%	0620	8.198	0630	355.869	1620	7.970	1630	354.475	2620	3.720	2630	359.538
40% - 60%	0621	4.897	0631	458.435	1621	6.016	1631	557.415	2621	3.443	2631	373.552
60% - 80%	0622	545	0632	70.148	1622	985	1632	126.465	2622	19.547	2632	2.634.917
80% - 100%	0623	0	0633	0	1623	0	1633	0	2623	25.490	2633	3.965.792
100% - 120%	0624	0	0634	0	1624	0	1634	0	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	0	0635	0	1625	0	1635	0	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	0	0636	0	1626	0	1636	0	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	0	0637	0	1627	0	1637	0	2627	0	2637	0
<b>Total</b>	0628	13.640	0638	894.451	1628	14.971	1638	1.038.355	2628	52.200	2638	7.333.799
<b>Media ponderada (%)</b>	0639	42,72	0649	1639	45,02	1649	2649	2639	2639	2649	2649	2649



**CLASE 8ª**



009377590



009377591

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA

S.05.1
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: SI
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados:

## INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

## CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 19/04/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	2,84	1650	0,40	2650	4,98
Tipo de interés nominal máximo	0651	7,75	1651	7,75	2651	8,37
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,02	1652	0,01	2652	2,25

Denominación: Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	S.05.1
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	
Entidades cedentes de los activos titulizados:	

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO F**

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Situación inicial 19/04/2007			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente	Nº de activos vivos	Principal pendiente	Nº de activos vivos	Principal pendiente	Nº de activos vivos	Principal pendiente		
Andalucía	65	0683	5.032	71	1683	6.007	2660	5.902	2683	748.521
Aragón	245	0684	16.087	260	1684	18.243	2661	779	2684	110.741
Asturias	12	0685	802	14	1685	885	2662	478	2685	57.694
Baleares	4	0686	284	4	1686	308	2663	1.528	2686	143.445
Canarias	1	0687	31	2	1687	94	2664	388	2687	50.490
Cantabria	1.615	0688	93.351	1.772	1688	110.760	2665	2.771	2688	373.605
Castilla-León	272	0689	17.015	299	1689	20.346	2666	2.063	2689	254.764
Castilla-La Mancha	2.383	0690	166.046	2.535	1690	188.130	2667	4.412	2690	624.352
Cataluña	106	0691	8.495	123	1691	10.805	2668	3.745	2691	681.862
Ceuta	0	0692	0	0	1692	0	2669	1	2692	235
Extremadura	5	0693	154	6	1693	272	2670	348	2693	40.333
Galicia	78	0694	6.088	81	1694	6.935	2671	5.673	2694	601.415
Madrid	2.031	0695	159.763	2.261	1695	189.108	2672	5.635	2695	962.504
Mejilla	0	0696	0	0	1696	0	2673	25	2696	2.736
Murcia	80	0697	5.978	82	1697	6.505	2674	393	2697	53.582
Navarra	25	0698	1.897	28	1698	2.299	2675	673	2698	107.854
La Rioja	184	0699	11.625	203	1699	13.933	2676	1.996	2699	267.238
Comunidad Valenciana	837	0700	56.105	912	1700	64.379	2677	3.587	2700	500.959
País Vasco	5.697	0701	335.697	6.318	1701	399.347	2678	11.799	2701	1.750.756
Total España	13.640	0702	884.451	14.971	1702	1.038.355	2679	52.196	2702	7.333.086
Otros países Unión Europea	0	0703	0	0	1703	0	2680	0	2703	0
Resto	0	0704	0	0	1704	0	2681	4	2704	713
Total general	13.640	0705	884.451	14.971	1705	1.038.355	2682	52.200	2705	7.333.799



AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA

S.05.1
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: SI
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados:

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO G**

Concentración	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación Inicial 19/04/2007	
	Porcentaje	CNAE	Porcentaje	CNAE	Porcentaje	CNAE
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,36	1710	0,33	2710	16,29
	0711		1711		2711	0
Sector		0712		1712		2712



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377593

Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA		S.05.2
Denominación del compartimento:		
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.		
Estados agregados: SI		
Periodo de la declaración: 31/12/2023		
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF		

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO A**

Serie	Denominación serie	Situación actual 31/12/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Situación inicial 19/04/2007			
		Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	
ES0312273008	A	13.912	19.951	277.560	1720	13.912	24.751	344.337	2721	100.000	1.391.200
ES0312273016	B	810	100.000	81.000	810	810	100.000	81.000	810	100.000	81.000
ES0312273024	C	135	100.000	13.500	135	135	100.000	13.500	135	100.000	13.500
ES0312273032	D	143	100.000	14.300	143	143	100.000	14.300	143	100.000	14.300
ES0312273081	A	1.753	24.439	42.842	1.753	1.753	29.176	51.146	1.753	100.000	175.300
ES0312273099	B	126	57.801	7.283	126	126	67.833	8.547	126	100.000	12.600
ES0312273107	C	82	62.175	5.098	82	82	67.833	5.562	82	100.000	8.200
ES0312273115	D	38	67.833	2.578	38	38	67.833	2.578	38	100.000	3.800
ES0312273248	A	7.160	17.308	123.922	7.160	7.160	21.566	154.414	7.160	100.000	716.000
ES0312273255	B	456	100.000	45.600	456	456	100.000	45.600	456	100.000	45.600
ES0312273263	C	280	100.000	28.000	280	280	100.000	28.000	280	100.000	28.000
ES0312273271	D	104	100.000	10.400	104	104	100.000	10.400	104	100.000	10.400
ES0312273362	A	9.555	15.810	151.063	9.555	9.555	20.017	191.260	9.555	100.000	955.500
ES0312273370	B	305	100.000	30.500	305	305	100.000	30.500	305	100.000	30.500
ES0312273388	C	70	100.000	7.000	70	70	100.000	7.000	70	100.000	7.000
ES0312273396	D	70	100.000	7.000	70	70	100.000	7.000	70	100.000	7.000
ES0312273446	A	2.035	23.054	46.915	2.035	2.035	28.957	58.927	2.035	100.000	203.500
ES0312273453	B	127	78.380	9.954	127	127	78.380	9.954	127	100.000	12.700
ES0312273461	C	103	78.435	8.079	103	103	78.435	8.079	103	100.000	10.300
ES0312273479	D	35	78.315	2.741	35	35	78.315	2.741	35	100.000	3.500
ES0312273156	D								11	100.000	1.100
ES0312273149	C								31	100.000	3.100
ES0312273131	B								74	100.000	7.400
ES0312273123	A								974	100.000	97.400
ES0312273164	A								3.691	100.000	369.100
ES0312273198	D								48	100.000	4.800



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377594

ES0312273180	C											80	100.000	8.000				
ES0312273172	B											180	100.000	18.000				
ES0312273313	D											153	100.000	15.300				
ES0312273305	C											216	100.000	21.600				
ES0312273297	B											369	100.000	36.900				
ES0312273289	A											8.262	100.000	826.200				
ES0312273438	D											124	100.000	12.400				
ES0312273420	C											380	100.000	38.000				
ES0312273412	B											446	100.000	44.600				
ES0312273404	A											8.550	100.000	855.000				
ES0312273511	D											60	100.000	6.000				
ES0312273503	C											51	100.000	5.100				
ES0312273495	B											135	100.000	13.500				
ES0312273487	A											1.454	100.000	145.400				
ES0312273040	A											898	100.000	89.800				
ES0312273057	B											56	100.000	5.600				
ES0312273065	C											41	100.000	4.100				
ES0312273073	D											5	100.000	500				
ES0312273206	A											4.375	100.000	437.500				
ES0312273214	B											450	100.000	45.000				
ES0312273222	C											110	100.000	11.000				
ES0312273230	D											65	100.000	6.500				
ES0312273321	A											1.350	100.000	135.000				
ES0312273339	B											63	100.000	6.300				
ES0312273347	C											51	100.000	5.100				
ES0312273354	D											36	100.000	3.600				
ES0312273529	A											1.622	100.000	162.200				
ES0312273537	B											170	100.000	17.000				
ES0312273545	C											160	100.000	16.000				
ES0312273552	D											48	100.000	4.800				
ES0312273560	A											1.112	100.000	111.200				
ES0312273578	B											63	100.000	6.300				
ES0312273586	C											50	100.000	5.000				
ES0312273594	D											25	100.000	2.500				
<b>Total</b>												<b>73.338</b>		<b>7.333.800</b>				
												<b>1724</b>	<b>1.074.846</b>	<b>2723</b>	<b>2724</b>	<b>7.333.800</b>		
												<b>0724</b>	<b>915.335</b>	<b>1723</b>	<b>37.299</b>	<b>1724</b>	<b>1.074.846</b>	
												<b>37.299</b>	<b>0724</b>	<b>915.335</b>	<b>1723</b>	<b>37.299</b>	<b>1724</b>	<b>1.074.846</b>
												<b>37.299</b>	<b>0724</b>	<b>915.335</b>	<b>1723</b>	<b>37.299</b>	<b>1724</b>	<b>1.074.846</b>

**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377595

Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TUTILIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Período de la declaración: 31/12/2023	
Mercados de cotización de los valores emitidos: AJAF	

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses			Serie devenga intereses en el período	Principal pendiente		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
						Intereses Acumulados	Intereses Impagados	Intereses en el período		Principal no vencido	Principal impagado				
ES0312273008	A	NS	FUO	0	1,17	0732	0731	0733	0734	0735	0742	0736	0737	0738	0739
ES0312273016	B	S	FUO	0	1,30	0	0	0	899	0	SI	277.560	0	278.458	
ES0312273024	C	S	FUO	0	1,65	0	0	0	291	0	SI	81.000	0	81.291	
ES0312273032	D	S	FUO	0	3	0	0	0	62	0	SI	13.500	0	13.562	
ES0312273081	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,17	3,80	0	0	0	119	0	SI	14.300	0	14.419	
ES0312273099	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,30	3,93	0	0	0	234	0	SI	42.842	0	43.076	
ES0312273107	C	S	EURIBOR 6 MESES	0,65	4,28	0	0	0	41	0	SI	7.283	0	7.324	
ES0312273115	D	S	EURIBOR 6 MESES	2	5,63	0	0	0	31	0	SI	5.098	0	5.129	
ES0312273248	A	NS	FUO	0	1,30	0	0	0	20	0	SI	2.578	0	2.598	
ES0312273255	B	S	FUO	0	1,60	0	0	0	150	0	SI	123.922	0	124.072	
ES0312273263	C	S	FUO	0	2,50	0	0	0	68	0	SI	45.600	0	45.668	
ES0312273271	D	S	FUO	0	3,50	0	0	0	65	0	SI	28.000	0	28.065	
ES0312273362	A	NS	FUO	0	1,30	0	0	0	34	0	SI	10.400	0	10.434	
ES0312273370	B	S	FUO	0	1,60	0	0	0	151	0	SI	151.063	0	151.214	
ES0312273388	C	S	FUO	0	2	0	0	0	37	0	SI	30.500	0	30.537	
ES0312273396	D	S	FUO	0	3	0	0	0	11	0	SI	7.000	0	7.011	
ES0312273446	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	3,29	0	0	0	16	0	SI	7.000	0	7.016	
ES0312273453	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	3,59	0	0	0	586	0	SI	46.915	0	47.501	
ES0312273461	C	S	EURIBOR 6 MESES	1	3,99	0	0	0	133	0	SI	9.954	0	10.087	
ES0312273479	D	S	EURIBOR 6 MESES	2	4,99	0	0	0	117	0	SI	8.079	0	8.196	
<b>Total</b>									<b>0740</b>	<b>0741</b>		<b>0743</b>	<b>0744</b>	<b>0745</b>	<b>0746</b>
									3.112	0		915.335	0	918.447	

Stación actual 31/12/2023	Stación cierre anual anterior 31/12/2022	Stación inicial 19/04/2007
0747	0748	0749
1,73	1,21	4,77

Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)



CLASE 8ª



009377596

Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA		S.05.2
Denominación del compartimento:		
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.		
Estados agregados: SI		
Periodo de la declaración: 31/12/2023		
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF		

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO C**

Serie	Denominación serie	Situación actual 31/12/2023				Situación periodo comparativo anterior 31/12/2022			
		Amortización principal		Intereses		Amortización principal		Intereses	
		0730	0731	0752	0753	1750	1751	1752	1753
ES0312273446	A		156.585		22.723		144.573		21.270
ES0312273453	B		2.746		2.300		2.746		2.004
ES0312273461	C		2.221		2.479		2.221		2.206
ES0312273479	D		759		1.363		759		1.243
ES0312273123	A		97.400		12.067		97.400		12.067
ES0312273131	B		7.400		1.225		7.400		1.225
ES0312273149	C		3.100		632		3.100		632
ES0312273156	D		1.100		392		1.100		392
ES0312273016	B		0		23.882		0		22.829
ES0312273024	C		0		4.760		0		4.537
ES0312273032	D		0		8.012		0		7.583
ES0312273008	A		1.043.293		259.136		976.515		255.314
ES0312273362	A	17.912	827.458	1.113	154.147	18.151	787.261	1.365	151.794
ES0312273370	B	0	0	247	9.333	0	0	245	8.842
ES0312273388	C	0	0	71	2.596	0	0	70	2.456
ES0312273396	D	0	0	106	3.732	0	0	105	3.521
ES0312273081	A	3.822	132.458	906	25.431	3.102	124.154	0	23.880
ES0312273099	B	551	5.317	157	2.387	518	4.053	4	2.116
ES0312273107	C	0	3.102	112	1.982	337	2.638	13	1.787
ES0312273115	D	0	1.222	74	1.734	156	1.222	25	1.604
ES0312273164	A		369.100		42.626		369.100		42.626
ES0312273172	B		18.000		3.290		18.000		3.290
ES0312273180	C		8.000		2.261		8.000		2.261
ES0312273198	D		4.800		1.890		4.800		1.890
ES0312273255	B	0	0	366	14.307	0	0	364	13.577





AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA

ES0312273263	C		0	0	0	351	12.816	0	0	0	349	12.116				
ES0312273271	D		0	0	182	6.424	0	0	0	182	6.060					
ES0312273248	A	13.764	592.078	477.571	897	120.118	13.184	561.586	1.086	118.220	88.463					
ES0312273289	A		0	0		88.463	0	477.571	0	5.963	4.310					
ES0312273297	B		0	0		5.963	0	0	0	4.310	4.505					
ES0312273305	C		0	0		4.310	0	0	0	6.759	7.197					
ES0312273313	D		0	0		6.759	0	0	0	7.197	79.662					
ES0312273412	B		0	0		7.197	0	0	0	534.620	0					
ES0312273420	C		0	0		534.620	0	0	0	0	3.522					
ES0312273404	A		534.620	0		79.662	0	0	0	145.400	13.362					
ES0312273438	D		0	0		3.522	0	0	0	13.362	1.885					
ES0312273487	A		145.400	0		13.362	0	145.400	0	5.100	877					
ES0312273495	B		13.500	0		1.885	0	13.500	0	6.000	1.517					
ES0312273503	C		5.100	0		877	0	5.100	0	1755	1756					
ES0312273511	D		6.000	0		1.517	0	6.000	0	35.449	1754					
<b>Total</b>		<b>0754</b>	<b>36.049</b>	<b>0755</b>	<b>0756</b>	<b>4.584</b>	<b>0757</b>	<b>4.458.330</b>	<b>1754</b>	<b>35.449</b>	<b>1755</b>	<b>4.298.820</b>	<b>1756</b>	<b>3.808</b>	<b>1757</b>	<b>945.366</b>



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377598

Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA		S.05.2
Denominación del compartimento:		
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.		
Estados agregados: SI		
Periodo de la declaración: 31/12/2023		
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF		

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación créditos	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		Situación inicial 19/04/2007
				Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	
ES0312273008	A	25/09/2019	FCH	0762	0763	0764
ES0312273008	A	25/04/2018	MDY	Aa1	Aa1	A-
ES0312273016	B	21/07/2023	MDY	Aa3	Ba3	Aaa
ES0312273024	C	21/07/2023	MDY	A1	B3	Baa2
ES0312273032	D	21/07/2023	MDY	A3	Caa3	Ba2
ES0312273081	A	28/07/2021	FCH	AAA	AAA	B3
ES0312273081	A	25/04/2018	MDY	Aa1	Aa1	AAA
ES0312273099	B	29/11/2018	FCH	A+	A+	Aaa
ES0312273099	B	29/09/2021	MDY	Aa3	Aa3	A
ES0312273107	C	17/06/2022	FCH	BBB	BBB	Ba3
ES0312273107	C	29/06/2018	MDY	Ba2	Ba2	BBB-
ES0312273115	D	12/12/2016	FCH	CCC	CCC	B3
ES0312273115	D	29/03/2023	MDY	Caa1	C	BB-
ES0312273248	A	18/05/2023	FCH	AAA	AA+	C
ES0312273248	A	25/07/2018	SYF	AAA	AAA	AAA
ES0312273255	B	18/05/2023	FCH	A+	BB+	AA
ES0312273263	C	18/05/2023	FCH	BB+	CCC	A
ES0312273271	D	17/04/2012	FCH	CC	CC	BBB-
ES0312273362	A	28/07/2021	FCH	A+	A+	BB
ES0312273362	A	25/04/2018	MDY	Aa1	Aa1	AA-
ES0312273370	B	29/09/2021	FCH	CCC	CCC	Aa2
ES0312273370	B	21/07/2023	MDY	A1	BBa1	BB
ES0312273388	C	16/07/2020	FCH	NR	NR	A2
ES0312273388	C	21/07/2023	MDY	A2	Ba3	Baa3
ES0312273396	D	21/07/2023	MDY	A3	Caa1	Ba2
ES0312273446	A	28/07/2021	FCH	AAA	AAA	AAA



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377599

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA

	A	25/04/2018	MDY	Aa1	Aa1	Aaa
ES0312273446	A					
ES0312273453	B	28/07/2021	FCH	A+	A+	A
ES0312273453	B	11/11/2022	MDY	Aa2	Aa2	B2
ES0312273461	C	28/07/2021	FCH	A	A	BBB-
ES0312273461	C	11/11/2022	MDY	Baa3	Baa3	Caa1
ES0312273479	D	17/06/2022	FCH	BB+	BB+	BB-
ES0312273479	D	11/11/2022	MDY	Ba1	Ba1	C

**CLASE 8.ª**



009377600

S.05.2	
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACIÓN, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Periodo de la declaración: 31/12/2023	
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF	

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

	Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)			
	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 19/04/2007	
Inferior a 1 año	0765	1765	2765	0
Entre 1 y 2 años	0766	1766	2766	0
Entre 2 y 3 años	0767	1767	2767	31
Entre 3 y 4 años	0768	1768	2768	670
Entre 4 y 5 años	0769	1769	2769	11.672
Entre 5 y 10 años	0770	1770	2770	571.471
Superior a 10 años	0771	1771	2771	6.749.956
Total	0772	1772	2772	7.333.800
Vida residual media ponderada (años)	0773	1773	2773	2952

CLASE 8ª



009377601

Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	5.05.3
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACIÓN, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO A**

	Información sobre las mejoras crediticias del Fondo		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación Inicial 19/04/2007	
1	Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)		0775	99.431	1775	88.770	2775	165.253
1.1	Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)		0776	133.488	1776	133.488	2776	165.253
1.2	Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)		0777	10,86	1777	8,26	2777	2
1.3	Denominación de la contrapartida		0778	Notas Explicativas	1778	Notas Explicativas	2778	
1.4	Rating de la contrapartida		0779	Notas Explicativas	1779	Notas Explicativas	2779	
1.5	Rating requerido de la contrapartida		0780	Notas Explicativas	1780	Notas Explicativas	2780	
2	Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)		0781		1781		2781	0
2.1	Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)		0782		1782		2782	0
2.2	Denominación de la contrapartida		0783	Notas Explicativas	1783	Notas Explicativas	2783	
2.3	Rating de la contrapartida		0784	Notas Explicativas	1784	Notas Explicativas	2784	
2.4	Rating requerido de la contrapartida		0785		1785		2785	
3	Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)		0786		1786		2786	0
3.1	Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)		0787		1787		2787	0
3.2	Denominación de la entidad avalista		0788	Notas Explicativas	1788	Notas Explicativas	2788	
3.3	Rating del avalista		0789	Notas Explicativas	1789	Notas Explicativas	2789	
3.4	Rating requerido del avalista		0790	Notas Explicativas	1790	Notas Explicativas	2790	
4	Subordinación de series (S/N)		0791	5	1791	5	2791	
4.1	Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)		0792	70,15	1792	74,42	2792	90,14
5	Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)		0793		1793		2793	
5.1	Denominación de la contrapartida		0794		1794		2794	
5.2	Rating de la contrapartida		0795		1795		2795	
5.3	Rating requerido de la contrapartida		0796		1796		2796	



CLASE 8ª



009377602

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA

Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	S.05.3
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TUTILIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTUAS FINANCIERAS Contrapartida	Periodicidad liquidación	Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida			Valor razonable (miles de euros)			Otras características
		Tipo de interés anual	Notional	Tipo de interés anual	Notional	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 19/04/2007		
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	0809	0810	3806	
<b>Total</b>										



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377603

S.053	
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TUTILIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO B**

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)		Valor en libros (miles de euros)		Otras características
	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	
Préstamos hipotecarios	0811	1811	0829	1829	3829
Cédulas hipotecarias	0812	1812	0830	1830	3830
Préstamos a promotores	0813	1813	0831	1831	3831
Préstamos a PYMES	0814	1814	0832	1832	3832
Préstamos a empresas	0815	1815	0833	1833	3833
Préstamos corporativos	0816	1816	0834	1834	3834
Cédulas territoriales	0817	1817	0835	1835	3835
Bonos de tesorería	0818	1818	0836	1836	3836
Deuda subordinada	0819	1819	0837	1837	3837
Créditos AAPP	0820	1820	0838	1838	3838
Préstamos consumo	0821	1821	0839	1839	3839
Préstamos automoción	0822	1822	0840	1840	3840
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823	1823	0841	1841	3841
Cuentas a cobrar	0824	1824	0842	1842	3842
Derechos de crédito futuros	0825	1825	0843	1843	3843
Bonos de titulización	0826	1826	0844	1844	3844
<b>Total</b>	<b>0827</b>	<b>1827</b>	<b>0845</b>	<b>1845</b>	<b>3845</b>



Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	S.05.5
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TUTILIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO A**

Comisión	Contrapartida	Importe fijo (miles de euros)	Criterios de determinación de la comisión		Máximo (miles de euros)	Mínimo (miles de euros)	Periodicidad pago según foliolet / escritura	Condiciones iniciales foliolet / escritura emisión		Otras consideraciones
			Basa de cálculo	% anual				7862	7863	
Comisión sociedad gestora	0862	1862	2862	3862	4862	5862	6862	7862	8862	
Comisión administrador	0863	1863	2863	3863	4863	5863	6863	7863	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	1864	2864	3864	4864	5864	6864	7864	8864	
Otras	0865	1865	2865	3865	4865	5865	6865	7865	8865	



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377605



S.05.5
Denominación Fondo: <b>AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA</b>
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: <b>BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.</b>
Estados agregados: <b>SI</b>
Fecha: <b>31/12/2023</b>

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO B**

	Forma de cálculo
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0856
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867
3 Otros (S/N)	0868
3.1 Descripción	0869
Contrapartida	0870
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871

Determinada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)	Fecha cálculo	Total
<b>0872</b> Ingresos y gastos del periodo de cálculo		
<b>0873</b> Margen de intereses		
<b>0874</b> Deterioro de activos financieros (neto)		
<b>0875</b> Dotaciones a provisiones (neto)		
<b>0876</b> Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		
<b>0877</b> Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)		
<b>0878</b> Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)		
<b>0879</b> Impuesto sobre beneficios (+) (B)		
<b>0880</b> Repercusión de ganancias (-) (C)		
<b>0881</b> Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)		
<b>0882</b> Repercusión de pérdidas (+) (-)(A)+(B)+(C)+(D)		
<b>0883</b> Comisión variable pagada		
<b>0884</b> Comisión variable impagada en el periodo de cálculo		



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377606

S.05.5
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: SI
Fecha: 31/12/2023

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO B**

Determinación diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)	Fecha cálculo	Total
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto		
Saldo inicial		
Cobros del periodo		
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable		
Pagos por derivados		
Retención importe Fondo de Reserva		
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos		
Pagos por deudas con entidades de crédito		
Resto pagos/retenciones		
Saldo disponible		
Liquidación de comisión variable		



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377607



009377608

CLASE 8.<sup>a</sup>Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA, Serie BBK I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA, Serie BBK I
Denominación del compartimento: 8715
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0001	310.792	1001	376.755
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002	310.792	1002	376.755
<b>1. Activos titulizados</b>	0003	310.792	1003	376.755
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	306.130	1005	372.787
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	4.662	1025	3.968
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	0	1027	0
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
<b>2. Derivados</b>	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
<b>3. Otros activos financieros</b>	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039		1039	
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	0040		1040	



009377609



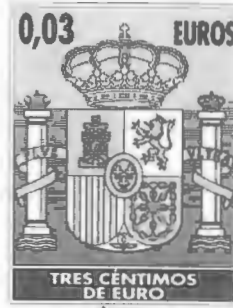
CLASE 8.ª

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA, Serie BBK I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA, Serie BBK I
Denominación del compartimento: 8715
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>0041</b>	<b>127.615</b>	<b>1041</b>	<b>117.861</b>
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	57.161	1043	56.911
1. Activos titulizados	0044	57.146	1044	56.911
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	56.159	1046	56.488
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulación	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	856	1065	289
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	19	1066	7
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	105	1067	125
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	6	1068	2
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	0	1069	0
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	0	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	16	1074	0
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	16	1077	0
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	<b>0082</b>	<b>0</b>	<b>1082</b>	<b>0</b>
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084	0	1084	0
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	<b>0085</b>	<b>70.453</b>	<b>1085</b>	<b>60.951</b>
1. Tesorería	0086	70.453	1086	60.951
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>0088</b>	<b>438.407</b>	<b>1088</b>	<b>494.616</b>



009377610

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA, Serie BBK I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA, Serie BBK I
Denominación del compartimento: 8715
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0089</b>	<b>347.803</b>	<b>1089</b>	<b>406.332</b>
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	<b>0090</b>		<b>1090</b>	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	<b>0094</b>	<b>347.803</b>	<b>1094</b>	<b>406.332</b>
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	310.951	1095	376.938
1.1 Series no subordinadas	0096	202.151	1096	268.138
1.2 Series subordinadas	0097	108.800	1097	108.800
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	36.853	1101	29.393
2.1 Préstamo subordinado	0102	54.600	1102	54.600
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	-17.747	1105	-25.207
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108		1108	
3.1 Derivados de cobertura	0109		1109	
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	<b>0116</b>		<b>1116</b>	



009377611

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario , FTA , Serie BBK I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario , FTA , Serie BBK I
Denominación del compartimento: 8715
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	0117	90.603	1117	88.284
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	90.579	1123	88.258
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	76.779	1124	77.785
1.1 Series no subordinadas	0125	75.409	1125	76.199
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	1.370	1128	1.587
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	13.800	1131	10.472
2.1 Préstamo subordinado	0132		1132	
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	1.126	1136	668
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	12.674	1137	9.804
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139		1139	
3.1 Derivados de cobertura	0140		1140	
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	0	1143	0
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	0
4.2 Garantías financieras	0145	0	1145	0
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	24	1148	26
1. Comisiones	0149	15	1149	17
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	15	1150	17
1.2 Comisión administrador	0151	742	1151	699
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	1.322	1153	1.322
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-2.064	1155	-2.021
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	9	1157	9
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	0158		1158	
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160		1160	
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
<b>TOTAL PASIVO</b>	0162	438.407	1162	494.616



009377612



CLASE 8ª

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA, Serie BBK I

S.02
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA, Serie BBK I
Denominación del compartimento: 8715
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	4.760	1201	1.061	2201	15.056	3201	3.905
1.1 Activos titulizados	0202	3.958	1202	1.061	2202	12.894	3202	3.905
1.2 Otros activos financieros	0203	801	1203	0	2203	2.162	3203	
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-2.274	1204	-2.054	2204	-8.638	3204	-7.481
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-1.248	1205	-1.445	2205	-5.310	3205	-6.088
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-1.026	1206	-609	2206	-3.328	3206	-1.393
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	0	2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	0	1208	0	2208		3208	
A) MARGEN DE INTERESES	0209	2.486	1209	-992	2209	6.419	3209	-3.577
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211	0	1211	0	2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212	0	1212	0	2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213		3213	
4.4 Otros	0214	0	1214	0	2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215	0	1215	0	2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	0	1216	0	2216		3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-33	1217	-36	2217	-108	3217	-123
7.1 Servicios exteriores	0218	-9	1218	-9	2218	-10	3218	-10
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	0	1219	0	2219	-1	3219	-1
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220		3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222	-9	1222	-9	2222	-9	3222	-9
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-23	1224	-27	2224	-97	3224	-112
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-14	1225	-16	2225	-55	3225	-63
7.3.2 Comisión administrador	0226	-10	1226	-12	2226	-42	3226	-49
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	0	1227	0	2227		3227	
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228		3228	
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	0	2230		3230	0
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	532	1231	-190	2231	1.106	3231	4.831
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	532	1232	-190	2232	1.106	3232	4.831
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233	0	1233	0	2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	0	1234	0	2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235	0	1235	0	2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236	0	1236	0	2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237	0	1237	0	2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238		3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-2.985	1239	1.219	2239	-7.417	3239	-1.132
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241	0	1241	0	2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0



009377613

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario , FTA , Serie BBK I

S.03
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario , FTA , Serie BBK I
Denominación del compartimento: 8715
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	<b>0300</b>	<b>4.620</b>	<b>1300</b>	<b>885</b>	<b>2300</b>	<b>8.863</b>	<b>3300</b>	<b>-2.697</b>
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	4.629	1301	895	2301	8.930	3301	-2.621
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	3.828	1302	895	2302	12.295	3302	3.670
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	0	1303	0	2303	-5.526	3303	-6.291
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	0	2305	0	3305	0
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	801	1306	0	2306	2.162	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	0	1309	0	2309	-58	3309	-66
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	0	1310	0	2310	-58	3310	-66
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	0	1312	0	2312	0	3312	0
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-9	1315	-9	2315	-10	3315	-10
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-9	1320	-9	2320	-10	3320	-10
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	<b>0322</b>	<b>16.815</b>	<b>1322</b>	<b>16.606</b>	<b>2322</b>	<b>640</b>	<b>3322</b>	<b>6.651</b>
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	16.815	1325	16.606	2325	640	3325	6.651
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	5.710	1326	7.617	2326	25.563	3326	32.205
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	9.515	1327	2.955	2327	36.621	3327	24.663
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	992	1328	671	2328	3.541	3328	7.174
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	598	1329	5.363	2329	1.691	3329	5.363
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	0	1331	0	2331	-66.777	3331	-62.755
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	0	2332	0	3332	0
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	0	2336	0	3336	0
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	<b>0337</b>	<b>21.435</b>	<b>1337</b>	<b>17.491</b>	<b>2337</b>	<b>9.503</b>	<b>3337</b>	<b>3.954</b>
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	49.018	1338	43.460	2338	60.951	3338	56.997
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	70.453	1339	60.951	2339	70.453	3339	60.951





009377614

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario , FTA , Serie BBK I

S.04
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario , FTA , Serie BBK I
Denominación del compartimento: 8715
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351	0	1351	0	2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352	0	1352	0	2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353	0	1353	0	2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354	0	1354	0	2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355	0	1355	0	2355		3355	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>	<b>0</b>	<b>1356</b>	<b>0</b>	<b>2356</b>		<b>3356</b>	
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	0	1357	0	2357	0	3357	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	0	1358	0	2358	0	3358	0
2.1.2 Efecto fiscal	0359	0	1359	0	2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	0	1360	0	2360	0	3360	0
2.3 Otras reclasificaciones	0361	0	1361	0	2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0362	0	1362	0	2362	0	3362	0
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>	<b>0</b>	<b>1363</b>	<b>0</b>	<b>2363</b>	<b>0</b>	<b>3363</b>	<b>0</b>
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364	0	2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365	0	1365	0	2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366	0	1366	0	2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367	0	1367	0	2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0368	0	1368	0	2368		3368	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>	<b>0</b>	<b>1369</b>	<b>0</b>	<b>2369</b>		<b>3369</b>	
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>	<b>0</b>	<b>1370</b>	<b>0</b>	<b>2370</b>	<b>0</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>



009377615



CLASE 8ª

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II
Denominación del compartimento: 9021
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0001</b>	<b>157.365</b>	<b>1001</b>	<b>195.071</b>
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	<b>0002</b>	<b>157.365</b>	<b>1002</b>	<b>195.071</b>
1. Activos titulizados	0003	157.365	1003	195.071
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	156.683	1005	193.584
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	682	1025	1.486
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	0	1027	0
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	



009377616

CLASE 8.<sup>a</sup>Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II
Denominación del compartimento: 9021
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>0041</b>	<b>59.526</b>	<b>1041</b>	<b>58.078</b>
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	34.614	1043	35.065
1. Activos titulizados	0044	34.614	1044	35.065
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	34.144	1046	34.860
1.3 Préstamos hipotecarios	0047	0	1047	0
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	414	1065	128
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	8	1066	2
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	46	1067	73
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	1	1068	2
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	0	1069	0
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	0	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	0	1074	
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	0	1077	
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	24.912	1085	23.013
1. Tesorería	0086	24.912	1086	23.013
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>0088</b>	<b>216.891</b>	<b>1088</b>	<b>253.149</b>



009377617

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II
Denominación del compartimento: 9021
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	0089	168.686	1089	204.901
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	0094	168.686	1094	204.901
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	157.444	1095	195.171
1.1 Series no subordinadas	0096	112.944	1096	150.671
1.2 Series subordinadas	0097	44.500	1097	44.500
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	11.241	1101	9.731
2.1 Préstamo subordinado	0102	39.700	1102	39.700
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	-28.459	1105	-29.969
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108		1108	
3.1 Derivados de cobertura	0109		1109	
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	0116		1116	



009377618

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II

	S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II	
Denominación del compartimento: 9021	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2023	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>0117</b>	<b>48.205</b>	<b>1117</b>	<b>48.247</b>
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>0118</b>		<b>1118</b>	
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>	<b>0119</b>		<b>1119</b>	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>	<b>0123</b>	<b>48.194</b>	<b>1123</b>	<b>48.235</b>
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	38.334	1124	40.862
1.1 Series no subordinadas	0125	38.119	1125	40.589
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	215	1128	273
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	9.860	1131	7.373
2.1 Préstamo subordinado	0132		1132	
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	227	1136	171
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	9.632	1137	7.202
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139		1139	
3.1 Derivados de cobertura	0140		1140	
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	0	1143	0
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	0
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
<b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>	<b>0148</b>	<b>11</b>	<b>1148</b>	<b>12</b>
1. Comisiones	0149	2	1149	3
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	2	1150	3
1.2 Comisión administrador	0151	426	1151	403
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	1.754	1153	1.754
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-2.179	1155	-2.157
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	9	1157	9
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	<b>0158</b>		<b>1158</b>	
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0159</b>		<b>1159</b>	
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	<b>0160</b>		<b>1160</b>	
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>	<b>0161</b>		<b>1161</b>	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>0162</b>	<b>216.891</b>	<b>1162</b>	<b>253.149</b>



009377619



CLASE 8ª

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II

S.02
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II
Denominación del compartimento: 9021
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	2.656	1201	496	2201	7.217	3201	1.497
1.1 Activos titulizados	0202	2.014	1202	496	2202	6.190	3202	1.497
1.2 Otros activos financieros	0203	641	1203	0	2203	1.027	3203	
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-1.457	1204	-1.203	2204	-5.624	3204	-4.550
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-747	1205	-878	2205	-3.137	3205	-3.640
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-710	1206	-325	2206	-2.487	3206	-910
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	0	2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	0	1208	0	2208		3208	
A) MARGEN DE INTERESES	0209	1.199	1209	-707	2209	1.593	3209	-3.053
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211	0	1211	0	2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212	0	1212	0	2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213		3213	
4.4 Otros	0214	0	1214	0	2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215	0	1215	0	2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	0	1216	0	2216		3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-22	1217	-24	2217	-62	3217	-71
7.1 Servicios exteriores	0218	-9	1218	-9	2218	-10	3218	-10
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	0	1219	0	2219	-1	3219	-1
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220		3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222	-9	1222	-9	2222	-9	3222	-9
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-12	1224	-14	2224	-52	3224	-61
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-7	1225	-8	2225	-29	3225	-34
7.3.2 Comisión administrador	0226	-5	1226	-6	2226	-22	3226	-26
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	0	1227	0	2227		3227	
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228		3228	
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	0	2230		3230	0
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	120	1231	40	2231	-42	3231	1.865
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	120	1232	40	2232	-42	3232	1.865
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233	0	1233	0	2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	0	1234	0	2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235	0	1235	0	2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236	0	1236	0	2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237	0	1237	0	2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238		3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-1.297	1239	691	2239	-1.488	3239	1.259
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241	0	1241	0	2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0



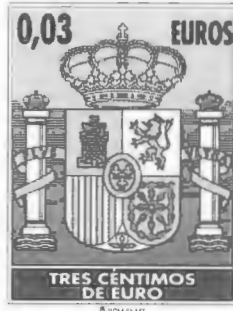
009377620

CLASE 8.<sup>a</sup>Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II

S.03
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II
Denominación del compartimento: 9021
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	0300	1.036	1300	-1.388	2300	3.689	3300	-2.327
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	1.060	1301	-1.362	2301	3.729	3301	-2.282
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	1.957	1302	423	2302	5.898	3302	1.397
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.538	1303	-1.785	2303	-3.196	3303	-3.679
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	0	2305	0	3305	0
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	641	1306	0	2306	1.027	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-15	1309	-17	2309	-30	3309	-35
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-15	1310	-17	2310	-30	3310	-35
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	0	1312	0	2312	0	3312	0
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-9	1315	-9	2315	-10	3315	-10
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-9	1320	-9	2320	-10	3320	-10
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	0322	-8.446	1322	-6.492	2322	-1.791	3322	3.380
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	-8.446	1325	-6.492	2325	-1.791	3325	3.380
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	4.070	1326	5.321	2326	17.925	3326	22.362
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	4.760	1327	3.835	2327	18.548	3327	12.205
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	373	1328	363	2328	1.569	3328	3.125
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	262	1329	2.140	2329	364	3329	2.140
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-17.912	1331	-18.151	2331	-40.196	3331	-36.453
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	0	2332	0	3332	0
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	0	2336	0	3336	0
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	0337	-7.410	1337	-7.880	2337	1.898	3337	1.053
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	32.322	1338	30.893	2338	23.013	3338	21.961
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	24.912	1339	23.013	2339	24.912	3339	23.013



009377621

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II

S.04
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie BBK II
Denominación del compartimento: 9021
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351	0	1351	0	2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352	0	1352	0	2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353	0	1353	0	2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354	0	1354	0	2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355	0	1355	0	2355		3355	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>	<b>0</b>	<b>1356</b>	<b>0</b>	<b>2356</b>		<b>3356</b>	
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	0	1357	0	2357	0	3357	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	0	1358	0	2358	0	3358	0
2.1.2 Efecto fiscal	0359	0	1359	0	2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	0	1360	0	2360	0	3360	0
2.3 Otras reclasificaciones	0361	0	1361	0	2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0362	0	1362	0	2362	0	3362	0
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>	<b>0</b>	<b>1363</b>	<b>0</b>	<b>2363</b>	<b>0</b>	<b>3363</b>	<b>0</b>
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364	0	2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365	0	1365	0	2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366	0	1366	0	2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367	0	1367	0	2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0368	0	1368	0	2368		3368	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>	<b>0</b>	<b>1369</b>	<b>0</b>	<b>2369</b>		<b>3369</b>	
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>	<b>0</b>	<b>1370</b>	<b>0</b>	<b>2370</b>	<b>0</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>





009377622

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I
Denominación del compartimento: 9122
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0001	54.787	1001	65.989
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002	54.787	1002	65.989
1. Activos titulizados	0003	54.787	1003	65.989
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	54.273	1005	65.464
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	515	1025	524
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027		1027	0
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	0
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignoralados o gravados en garantía	0038		1038	
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039		1039	
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	0040		1040	



009377623

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I
Denominación del compartimento: 9122
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>0041</b>	<b>22.786</b>	<b>1041</b>	<b>23.987</b>
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	9.735	1043	9.895
1. Activos titulizados	0044	9.630	1044	9.504
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	9.459	1046	9.411
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	137	1065	62
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	6	1066	2
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	26	1067	28
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	3	1068	1
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069		1069	0
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	105	1071	391
2.1 Derivados de cobertura	0072	105	1072	391
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	0	1074	0
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	0	1077	0
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082	11	1082	11
1. Comisiones	0083	11	1083	11
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	13.040	1085	14.082
1. Tesorería	0086	13.040	1086	14.082
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>0088</b>	<b>77.573</b>	<b>1088</b>	<b>89.976</b>



009377624

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I
Denominación del compartimento: 9122
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0089</b>	<b>61.539</b>	<b>1089</b>	<b>73.700</b>
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	<b>0090</b>		<b>1090</b>	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	<b>0094</b>	<b>61.539</b>	<b>1094</b>	<b>73.700</b>
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	54.821	1095	66.031
1.1 Series no subordinadas	0096	34.047	1096	45.257
1.2 Series subordinadas	0097	20.774	1097	20.774
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	4.737	1101	5.085
2.1 Préstamo subordinado	0102	8.050	1102	8.050
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	-3.313	1105	-2.965
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106	0	1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	915	1108	620
3.1 Derivados de cobertura	0109	915	1109	620
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112	1.065	1112	1.963
4.1 Garantías financieras	0113	1.065	1113	1.963
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	<b>0116</b>		<b>1116</b>	



009377625



CLASE 8ª

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I
Denominación del compartimento: 9122
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>0117</b>	<b>16.949</b>	<b>1117</b>	<b>16.897</b>
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	16.921	1123	16.872
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	13.751	1124	14.158
1.1 Series no subordinadas	0125	12.868	1125	13.670
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	884	1128	488
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	3.170	1131	2.625
2.1 Préstamo subordinado	0132	288	1132	288
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	189	1136	111
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	2.693	1137	2.226
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139		1139	
3.1 Derivados de cobertura	0140		1140	
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	0	1143	89
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	-2
4.2 Garantías financieras	0145		1145	91
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	29	1148	25
1. Comisiones	0149	14	1149	13
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	5	1150	6
1.2 Comisión administrador	0151	233	1151	225
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	7	1152	7
1.4 Comisión variable	0153		1153	
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-231	1155	-225
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	15	1157	12
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	<b>0158</b>	<b>-915</b>	<b>1158</b>	<b>-620</b>
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-915	1160	-620
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>0162</b>	<b>77.573</b>	<b>1162</b>	<b>89.976</b>



009377626

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I

S.02
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I
Denominación del compartimento: 9122
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	786	1201	187	2201	2.358	3201	389
1.1 Activos titulizados	0202	673	1202	187	2202	2.019	3202	389
1.2 Otros activos financieros	0203	113	1203	0	2203	339	3203	
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-958	1204	-534	2204	-3.083	3204	-793
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-789	1205	-436	2205	-2.538	3205	-564
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-169	1206	-99	2206	-545	3206	-229
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	0	2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	123	1208	357	2208	526	3208	273
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-49	1209	10	2209	-198	3209	-131
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211	0	1211	0	2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212	0	1212	0	2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213		3213	
4.4 Otros	0214	0	1214	0	2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215	0	1215	0	2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	0	1216	0	2216		3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-27	1217	-26	2217	-84	3217	-67
7.1 Servicios exteriores	0218	-15	1218	-23	2218	-19	3218	-24
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	0	1219	0	2219	-2	3219	-1
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	-11	2220		3220	-11
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222	-15	1222	-12	2222	-17	3222	-12
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-13	1224	-2	2224	-65	3224	-43
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-5	1225	-5	2225	-19	3225	-21
7.3.2 Comisión administrador	0226	-2	1226	-2	2226	-7	3226	-9
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-6	1227	-6	2227	-25	3227	-13
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228		3228	
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229	-3	3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	11	2230	-11	3230	0
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-10	1231	5	2231	-71	3231	-343
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-10	1232	5	2232	-71	3232	-343
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233	0	1233	0	2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	0	1234	0	2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235	0	1235	0	2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236	0	1236	0	2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237	0	1237	0	2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238		3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	87	1239	10	2239	354	3239	542
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241	0	1241	0	2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0



009377627



CLASE 8ª

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I

S.03
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I
Denominación del compartimento: 9122
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	0300	771	1300	-847	2300	-115	3300	1.624
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	771	1301	234	2301	856	3301	132
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	658	1302	234	2302	1.846	3302	425
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	0	1303	0	2303	-2.142	3303	-103
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	2.136	3304	32
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	0	2305	-1.323	3305	-221
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	113	1306	0	2306	339	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	0	1309	0	2309	-44	3309	-46
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	0	1310	0	2310	-19	3310	-21
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	0	1312	0	2312	-25	3312	-25
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	0	1315	-1.080	2315	-926	3315	1.538
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-1.065	1320	-3.043	2320	-5.384	3320	-6.915
3.6 Otros cobros de explotación	0321	1.065	1321	1.963	2321	4.458	3321	8.454
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	0322	3.037	1322	3.385	2322	-927	3322	581
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulación	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	3.037	1325	3.385	2325	-927	3325	581
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	922	1326	1.250	2326	4.108	3326	5.214
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	2.028	1327	1.949	2327	6.553	3327	5.383
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	86	1328	122	2328	361	3328	385
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	63	2329	64	3329	63
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	0	1331	0	2331	-12.012	3331	-10.464
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	0	2332	0	3332	0
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	0	2336	0	3336	0
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	0337	3.808	1337	2.538	2337	-1.042	3337	2.205
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	9.232	1338	11.544	2338	14.082	3338	11.877
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	13.040	1339	14.082	2339	13.040	3339	14.082



009377628

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I

S.04
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Caja Cantabria I
Denominación del compartimento: 9122
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351	0	1351	0	2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352	0	1352	0	2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353	0	1353	0	2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354	0	1354	0	2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355	0	1355	0	2355		3355	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>	<b>0</b>	<b>1356</b>	<b>0</b>	<b>2356</b>		<b>3356</b>	
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	-210	1357	151	2357	231	3357	906
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-210	1358	151	2358	231	3358	906
2.1.2 Efecto fiscal	0359	0	1359	0	2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-123	1360	-357	2360	-526	3360	-273
2.3 Otras reclasificaciones	0361	0	1361	0	2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0362	333	1362	206	2362	295	3362	-633
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>	<b>0</b>	<b>1363</b>	<b>0</b>	<b>2363</b>	<b>0</b>	<b>3363</b>	<b>0</b>
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364	0	2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365	0	1365	0	2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366	0	1366	0	2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367	0	1367	0	2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0368	0	1368	0	2368		3368	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>	<b>0</b>	<b>1369</b>	<b>0</b>	<b>2369</b>		<b>3369</b>	
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>	<b>0</b>	<b>1370</b>	<b>0</b>	<b>2370</b>	<b>0</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>



009377629

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I
Denominación del compartimento: 8823
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0001	47.665	1001	56.920
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002	47.665	1002	56.920
1. Activos titulizados	0003	47.665	1003	56.597
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	47.200	1005	56.597
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	465	1025	0
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	0	1027	0
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	0	1029	323
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	323
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignoralados o gravados en garantía	0038		1038	
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039		1039	
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	0040		1040	





009377630

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I
Denominación del compartimento: 8823
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	0041	14.971	1041	15.448
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	9.177	1043	9.622
1. Activos titulizados	0044	8.989	1044	9.415
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	8.815	1046	8.601
1.3 Préstamos hipotecarios	0047	0	1047	0
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	141	1065	89
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	2	1066	0
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	32	1067	724
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	0	1068	1
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	0	1069	0
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	187	1071	206
2.1 Derivados de cobertura	0072	187	1072	206
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	0	1074	0
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	0	1077	0
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignoralos o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082	0	1082	0
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084	0	1084	0
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	5.794	1085	5.826
1. Tesorería	0086	5.794	1086	5.826
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>0088</b>	<b>62.636</b>	<b>1088</b>	<b>72.367</b>



009377631

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I
Denominación del compartimento: 8823
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0089</b>	<b>52.663</b>	<b>1089</b>	<b>61.121</b>
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	<b>0090</b>		<b>1090</b>	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	<b>0094</b>	<b>52.663</b>	<b>1094</b>	<b>61.121</b>
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	47.702	1095	57.327
1.1 Series no subordinadas	0096	35.967	1096	43.225
1.2 Series subordinadas	0097	11.735	1097	14.103
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	3.138	1101	3.138
2.1 Préstamo subordinado	0102	3.138	1102	3.138
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	878	1108	0
3.1 Derivados de cobertura	0109	878	1109	0
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112	945	1112	656
4.1 Garantías financieras	0113	945	1113	656
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	<b>0116</b>		<b>1116</b>	



009377632

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I
Denominación del compartimento: 8823
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>0117</b>	<b>10.851</b>	<b>1117</b>	<b>10.783</b>
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	10.451	1123	10.751
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	10.425	1124	10.734
1.1 Series no subordinadas	0125	10.099	1125	10.506
1.2 Series subordinadas	0126		1126	0
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	326	1128	228
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	26	1131	19
2.1 Préstamo subordinado	0132	0	1132	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	26	1136	19
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137		1137	0
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139		1139	
3.1 Derivados de cobertura	0140		1140	
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	1	1143	-2
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	1	1144	-2
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	400	1148	32
1. Comisiones	0149	387	1149	22
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	2	1150	3
1.2 Comisión administrador	0151	1	1151	1
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	548	1153	759
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-163	1155	-740
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	12	1157	10
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	<b>0158</b>	<b>-878</b>	<b>1158</b>	<b>462</b>
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-878	1160	462
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>0162</b>	<b>62.636</b>	<b>1162</b>	<b>72.367</b>



009377633

CLASE 8ª



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I

S.02
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I
Denominación del compartimento: 8823
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022	
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	819	1201	240	2201	2.802	3201	422	
1.1 Activos titulizados	0202	659	1202	240	2202	2.573	3202	422	
1.2 Otros activos financieros	0203	160	1203	0	2203	229	3203		
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-458	1204	-263	2204	-2.410	3204	-356	
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-411	1205	-239	2205	-2.244	3205	-290	
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-47	1206	-25	2206	-166	3206	-66	
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	0	2207		3207		
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	179	1208	172	2208	345	3208	105	
A) MARGEN DE INTERESES	0209	540	1209	149	2209	736	3209	172	
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210		3210		
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211	0	1211	0	2211		3211		
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212	0	1212	0	2212		3212		
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213		3213		
4.4 Otros	0214	0	1214	0	2214		3214		
5. Diferencias de cambio (neto)	0215	0	1215	0	2215		3215		
6. Otros ingresos de explotación	0216	0	1216	0	2216		3216		
7. Otros gastos de explotación	0217	-245	1217	-16	2217	-670	3217	-39	
7.1 Servicios exteriores	0218	-239	1218	-9	2218	-18	3218	-10	
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-227	1219	-1	2219	-2	3219	-2	
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221		3221		
7.1.4 Otros servicios	0222	-12	1222	-8	2222	-16	3222	-8	
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-6	1224	-7	2224	-652	3224	-28	
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-5	1225	-5	2225	-19	3225	-21	
7.3.2 Comisión administrador	0226	-2	1226	-2	2226	-7	3226	-7	
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	0	1227	0	2227		3227		
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	-627	3228	0	
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229		3229		
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	0	2230	0	3230	0	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	30	1231	6	2231	371	3231	336	
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	30	1232	6	2232	371	3232	336	
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233	0	1233	0	2233		3233		
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	0	1234	0	2234		3234		
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235	0	1235	0	2235		3235		
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236	0	1236	0	2236		3236		
9.3 Dotación otras provisiones	0237	0	1237	0	2237		3237		
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238		3238		
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-325	1239	-140	2239	-437	3239	-469	
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0	
12. Impuesto sobre beneficios	0241	0	1241	0	2241		3241		
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0	



009377634

CLASE 8.<sup>a</sup>Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I

S.03
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I
Denominación del compartimento: 8823
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	<b>0300</b>	<b>-1.128</b>	<b>1300</b>	<b>666</b>	<b>2300</b>	<b>218</b>	<b>3300</b>	<b>396</b>
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	-434	1301	65	2301	808	3301	-92
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	649	1302	176	2302	2.520	3302	337
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.249	1303	-42	2303	-2.147	3303	-69
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	1.304	1304	105	2304	2.255	3304	92
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-1.207	1305	-145	2305	-1.891	3305	-221
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	160	1306	0	2306	229	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-90	1307	-29	2307	-159	3307	-233
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-712	1309	-32	2309	-864	3309	-141
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-9	1310	-10	2310	-19	3310	-21
2.2 Comisión administrador	0311	-3	1311	-4	2311	-7	3311	-85
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	0	1312	0	2312	0	3312	0
2.4 Comisión variable	0313	-699	1313	-18	2313	-838	3313	-35
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	18	1315	633	2315	275	3315	630
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-927	1320	-22	2320	-3.158	3320	-71
3.6 Otros cobros de explotación	0321	945	1321	656	2321	3.433	3321	701
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	<b>0322</b>	<b>-2.309</b>	<b>1322</b>	<b>-1.395</b>	<b>2322</b>	<b>-250</b>	<b>3322</b>	<b>796</b>
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	-2.309	1325	-1.395	2325	-250	3325	796
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	744	1326	1.042	2326	3.289	3326	4.473
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	997	1327	1.196	2327	5.761	3327	3.783
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	74	1328	59	2328	481	3328	538
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	250	1329	421	2329	250	3329	421
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-4.374	1331	-4.114	2331	-10.032	3331	-8.420
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	0	2332	0	3332	0
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	0	2336	0	3336	0
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	<b>0337</b>	<b>-3.437</b>	<b>1337</b>	<b>-729</b>	<b>2337</b>	<b>-32</b>	<b>3337</b>	<b>1.192</b>
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	9.231	1338	6.555	2338	5.826	3338	4.634
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	5.794	1339	5.826	2339	5.794	3339	5.826



009377635

CLASE 8.<sup>a</sup>Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I

S.04
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie Vital I
Denominación del compartimento: 8823
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351	0	1351	0	2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352	0	1352	0	2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353	0	1353	0	2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354	0	1354	0	2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355	0	1355	0	2355		3355	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>	<b>0</b>	<b>1356</b>	<b>0</b>	<b>2356</b>		<b>3356</b>	
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	-232	1357	312	2357	-847	3357	1.206
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-232	1358	312	2358	-847	3358	1.206
2.1.2 Efecto fiscal	0359	0	1359	0	2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-179	1360	-172	2360	-494	3360	-105
2.3 Otras reclasificaciones	0361	0	1361	0	2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0362	410	1362	-140	2362	1.341	3362	-1.101
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>	<b>0</b>	<b>1363</b>	<b>0</b>	<b>2363</b>	<b>0</b>	<b>3363</b>	<b>0</b>
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364	0	2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365	0	1365	0	2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366	0	1366	0	2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367	0	1367	0	2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0368	0	1368	0	2368		3368	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>	<b>0</b>	<b>1369</b>	<b>0</b>	<b>2369</b>		<b>3369</b>	
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>	<b>0</b>	<b>1370</b>	<b>0</b>	<b>2370</b>	<b>0</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>



009377636

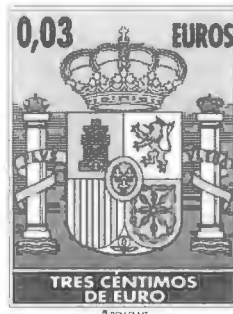
CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I
Denominación del compartimento: 8953
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0001</b>	<b>173.381</b>	<b>1001</b>	<b>202.429</b>
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	<b>0002</b>	<b>173.381</b>	<b>1002</b>	<b>202.429</b>
1. Activos titulizados	0003	173.381	1003	202.429
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	170.378	1005	198.036
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	3.003	1025	4.393
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	0	1027	0
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	<b>0039</b>		<b>1039</b>	
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	<b>0040</b>		<b>1040</b>	



009377637

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I
Denominación del compartimento: 8953
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>0041</b>	<b>60.912</b>	<b>1041</b>	<b>57.907</b>
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>0042</b>		<b>1042</b>	
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	<b>0043</b>	<b>32.143</b>	<b>1043</b>	<b>31.569</b>
1. Activos titulizados	0044	32.172	1044	31.449
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	31.551	1046	31.013
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	453	1065	219
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	25	1066	11
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	125	1067	192
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	19	1068	14
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	0	1069	0
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	0	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	-29	1074	119
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	-29	1077	119
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	<b>0082</b>	<b>10</b>	<b>1082</b>	<b>10</b>
1. Comisiones	0083	10	1083	10
2. Otros	0084		1084	
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	<b>0085</b>	<b>28.758</b>	<b>1085</b>	<b>26.328</b>
1. Tesorería	0086	28.758	1086	26.328
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>0088</b>	<b>234.293</b>	<b>1088</b>	<b>260.336</b>





009377638

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I
Denominación del compartimento: 8953
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0089</b>	<b>191.629</b>	<b>1089</b>	<b>218.067</b>
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	<b>0090</b>		<b>1090</b>	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	<b>0094</b>	<b>191.629</b>	<b>1094</b>	<b>218.067</b>
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	173.557	1095	202.668
1.1 Series no subordinadas	0096	89.557	1096	118.668
1.2 Series subordinadas	0097	84.000	1097	84.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	17.232	1101	14.360
2.1 Préstamo subordinado	0102	28.000	1102	28.000
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	-10.768	1105	-13.640
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108		1108	
3.1 Derivados de cobertura	0109		1109	
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112	840	1112	1.039
4.1 Garantías financieras	0113	840	1113	1.039
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	<b>0116</b>		<b>1116</b>	



009377639

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I

S.01
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I
Denominación del compartimento: 8953
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>0117</b>	<b>42.663</b>	<b>1117</b>	<b>42.269</b>
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	42.634	1123	42.241
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	34.682	1124	36.101
1.1 Series no subordinadas	0125	34.365	1125	35.747
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	317	1128	354
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	7.952	1131	6.140
2.1 Préstamo subordinado	0132	559	1132	559
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	202	1136	139
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	7.191	1137	5.441
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139		1139	
3.1 Derivados de cobertura	0140		1140	
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	0	1143	0
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	0
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	29	1148	28
1. Comisiones	0149	6	1149	6
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	3	1150	4
1.2 Comisión administrador	0151	748	1151	724
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	2	1152	2
1.4 Comisión variable	0153		1153	
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-748	1155	-724
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	23	1157	22
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	<b>0158</b>		<b>1158</b>	
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160		1160	
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>0162</b>	<b>234.293</b>	<b>1162</b>	<b>260.336</b>



009377640

CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I

S.02
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I
Denominación del compartimento: 8953
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	2.979	1201	608	2201	8.505	3201	984
1.1 Activos titulizados	0202	2.286	1202	608	2202	7.530	3202	984
1.2 Otros activos financieros	0203	693	1203	0	2203	975	3203	
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-1.408	1204	-1.229	2204	-5.470	3204	-4.699
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-887	1205	-985	2205	-3.655	3205	-4.031
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-521	1206	-244	2206	-1.815	3206	-668
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	0	2207	0	3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	0	1208	0	2208	0	3208	
A) MARGEN DE INTERESES	0209	1.572	1209	-621	2209	3.035	3209	-3.715
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210	0	3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211	0	1211	0	2211	0	3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212	0	1212	0	2212	0	3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213	0	3213	
4.4 Otros	0214	0	1214	0	2214	0	3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215	0	1215	0	2215	0	3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	0	1216	0	2216	0	3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-47	1217	-29	2217	-120	3217	-124
7.1 Servicios exteriores	0218	-21	1218	-1	2218	-24	3218	-21
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	0	1219	0	2219	-2	3219	-1
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	
7.1.4 Otros servicios	0222	-20	1222	-1	2222	-22	3222	-20
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-26	1224	-28	2224	-96	3224	-103
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-14	1225	-10	2225	-47	3225	-40
7.3.2 Comisión administrador	0226	-6	1226	-6	2226	-24	3226	-26
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-6	1227	-6	2227	-25	3227	-25
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229	0	3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	-5	2230	0	3230	-11
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	788	1231	1.929	2231	-67	3231	-145
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	788	1232	1.929	2232	-67	3232	-145
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233	0	1233	0	2233	0	3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	0	1234	0	2234	0	3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235	0	1235	0	2235	0	3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236	0	1236	0	2236	0	3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237	0	1237	0	2237	0	3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238	0	3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-2.313	1239	-1.279	2239	-2.849	3239	3.984
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241	0	1241	0	2241	0	3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0



009377641

CLASE 8.<sup>a</sup>Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I

S.03
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I
Denominación del compartimento: 8953
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	<b>0300</b>	<b>1.031</b>	<b>1300</b>	<b>-1.710</b>	<b>2300</b>	<b>4.412</b>	<b>3300</b>	<b>-3.620</b>
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	1.161	1301	-1.585	2301	4.707	3301	-3.344
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	2.265	1302	396	2302	7.423	3302	709
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.797	1303	-1.981	2303	-3.692	3303	-4.052
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	0	2305	0	3305	0
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	693	1306	0	2306	975	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-30	1309	-32	2309	-62	3309	-66
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-18	1310	-20	2310	-36	3310	-41
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-13	1312	-12	2312	-25	3312	-25
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-100	1315	-92	2315	-233	3315	-210
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-940	1320	-1.131	2320	-2.941	3320	-4.718
3.6 Otros cobros de explotación	0321	840	1321	1.039	2321	2.708	3321	4.508
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	<b>0322</b>	<b>-7.173</b>	<b>1322</b>	<b>-4.238</b>	<b>2322</b>	<b>-1.982</b>	<b>3322</b>	<b>1.010</b>
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulación	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	-7.173	1325	-4.238	2325	-1.982	3325	1.010
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	2.474	1326	3.345	2326	10.746	3326	14.319
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	2.822	1327	4.636	2327	15.299	3327	11.923
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	363	1328	264	2328	1.243	3328	1.285
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	934	1329	702	2329	1.223	3329	702
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-13.764	1331	-13.184	2331	-30.493	3331	-27.219
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	0	2332	0	3332	0
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	0	2336	0	3336	0
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	<b>0337</b>	<b>-6.142</b>	<b>1337</b>	<b>-5.947</b>	<b>2337</b>	<b>2.430</b>	<b>3337</b>	<b>-2.610</b>
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	34.900	1338	32.275	2338	26.328	3338	28.938
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	28.758	1339	26.328	2339	28.758	3339	26.328



009377642

CLASE 8.<sup>a</sup>Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I

S.04
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA. Serie CCM I
Denominación del compartimento: 8953
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351	0	1351	0	2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352	0	1352	0	2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353	0	1353	0	2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354	0	1354	0	2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0355	0	1355	0	2355		3355	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>	<b>0</b>	<b>1356</b>	<b>0</b>	<b>2356</b>		<b>3356</b>	
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	0	1357	0	2357	0	3357	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	0	1358	0	2358	0	3358	0
2.1.2 Efecto fiscal	0359	0	1359	0	2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	0	1360	0	2360	0	3360	0
2.3 Otras reclasificaciones	0361	0	1361	0	2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	0	1362	0	2362	0	3362	0
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>	<b>0</b>	<b>1363</b>	<b>0</b>	<b>2363</b>	<b>0</b>	<b>3363</b>	<b>0</b>
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el período	0364	0	1364	0	2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365	0	1365	0	2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366	0	1366	0	2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367	0	1367	0	2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368	0	1368	0	2368		3368	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>	<b>0</b>	<b>1369</b>	<b>0</b>	<b>2369</b>		<b>3369</b>	
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>	<b>0</b>	<b>1370</b>	<b>0</b>	<b>2370</b>	<b>0</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>



009377643



CLASE 8.<sup>a</sup>

Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA

	S.06
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	
NOTAS EXPLICATIVAS	
INFORME DE AUDITOR	
INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS	





009377645

CLASE 8.<sup>a</sup>

## bekatitulizacion

## HECHOS RELEVANTES

FONDO	FECHA DE CONSTITUCIÓN	RATING	DESCRIPCIÓN	HECHO RELEVANTE - CNMV
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK I	24/04/2007		Modificación al alza de las Series B, C y D, por parte de Moody's - AyT CGH BBK I -	4801810 24 de Julio de 2023
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK I	24/04/2007		Modificación al alza de la serie A de A a A+, por parte de Fitch Ratings.	4333847 26 de septiembre de 2019
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK I	24/04/2007		AyT Colaterales Global Hipotecario BBK I - Modificación al alza de la serie A de Aa2 a Aa1, por parte de Moody's.	4191280 30 de abril de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK I	24/04/2007		Modificación al alza del tramo A de Aa3 (sf) a Aa2 (sf) por parte de Moody's	3751799 18 de mayo de 2016
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK I	24/04/2007		Modificación de las actuaciones a realizar por el Agente Financiero en caso de descenso de su calificación y sustitución de Agente Financiero.	3728653 23 de marzo de 2016
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK I	24/04/2007		Modificación al alza de la calificación del Tramo A de A2(sf) a Aa3(sf), por parte de Moody's Investor Service	3432684 26 de enero de 2015
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK I	24/04/2007		• Rebaja de la calificación por parte de Moody's del Tramo B de Baa3(sf) a Baa2(sf), Tramo C de B1(sf) a B3(sf) y Tramo D de Caa1(sf) a Caa3(sf).	Nº 2404435 30 de abril de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK I	24/04/2007		• Modificación de la segunda parte de la Escritura de Constitución y cancelación Contrato Swap	Nº 2388023 25 de abril de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK I	24/04/2007		• Modificación de la Escritura de Constitución	Nº 2386807 25 de abril de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK I	24/04/2007		• Rebaja de la calificación por parte de Moody's del Tramo A de A3(sf) a Baa1(sf), Tramo B de Baa2(sf) a Baa3(sf), Tramo C de Baa2(sf) a B1(sf) y Tramo D de B3(sf) a Caa1(sf).	Nº 2145039 28 de noviembre de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK I	24/04/2007		• Acciones remediales efectuadas para la sustitución de CECA como Agente Financiero, siendo el nuevo Agente Financiero Barclays Bank PLC	Nº 1925740 18 de Julio de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK I	24/04/2007		• Rebaja de la calificación del Tramo A de Aa2(sf) a A3(sf) por parte de Moody's, como consecuencia de la bajada de calificación de la deuda a largo plazo de España.	Nº 1904473 5 de Julio de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK I	24/04/2007	Tramo A - Aa2(sf)/A-sf Tramo B - Baa2(sf) Tramo C - Ba2(sf) Tramo D - B3(sf)	• Rebaja de la calificación de los bonos del Tramo A [Aa1(sf)], como consecuencia de la rebaja de calificación máxima otorgable a Aa2(sf) por parte de Moody's a la titulación española.	Nº 1689819 28 de febrero de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK I	24/04/2007	Tramo A - Aa1 (sf)/A-sf Tramo B - Baa2 (sf) Tramo C - Ba2 (sf) Tramo D - B3 (sf)	• Rebaja de la calificación de los Tramos A [Aaa (sf)], B [A2 (sf)], C [Baa3 (sf)] y D [Ba2 (sf)] por parte de Moody's.	Nº 751499 24 de marzo de 2011
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK I	24/04/2007	Tramo A - Aa1(sf)/A-sf Tramo B - Baa2(sf) Tramo C - Baa2(sf) Tramo D - B3(sf)	• Incorporación a la Segunda parte de la Escritura de Constitución de los nuevos criterios de Moody's y modificación del Contrato de Swap y Contrato de Administración, todo ello motivado por la bajada de calificación de la Entidad Cedente por parte de Moody's.	Nº 727146 3 de marzo de 2011





CLASE 8.<sup>a</sup>



009377646

### MODIFICACIONES ESCRITURA

	<b>Fecha Modificación</b>	<b>Estipulaciones modificadas</b>
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO BBK I	23/12/2010	INCORPORACION AGENCIA RATING FITCH, MODIFICACIÓN DE LAS ESTIPULACIONES 32.4, 32.5 Y 32.6, MODIFICACIÓN CONTRATO PRESTACIÓN SERVICIOS FINANCIEROS, CONTRATO DE ADMINISTRACIÓN Y SWAP.
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO BBK I	08/02/2011	ESCRITURA DE ACLARACIÓN DE LA ESCRITURA DE MODIFICACIÓN DE LA ESCRITURA COMPLEMENTARIA
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO BBK I	25/02/2011	REDUCCIÓN DEL RATING MINIMO REQUERIDO A BBK COMO CONTRAPARTIDA DEL SWAP, MODIFICACIÓN DE LAS ESTIPULACIONES 32.5 Y 32.6, MODIFICACIÓN CONTRATO DE ADMINISTRACIÓN Y SWAP
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO BBK I	21/03/2013	CANCELACIÓN CONTRATO SWAP, MODIFICACIÓN TIPO INTERÉS BONOS, INCREMENTO IMPORTE PRÉSTAMO PARA FONDO DE RESERVA. ESTIPULACIONES 28.5, 32.1, 32.2, 32.3, Y 32.6. MODIFICACIÓN CONTRATO DE SWAP, ADMINISTRACIÓN, AGENTE FINANCIERO, PRÉSTAMO SUBORDINADO PARA GASTOS INICIALES Y PRÉSTAMO SUBORDINADO PARA FONDO DE RESERVA
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO BBK I	16/03/2016	ADECUACIÓN DOWNGRADE LANGUAGE. ESTIPULACIÓN 32.4. MODIFICACIÓN CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS





009377648

CLASE 8.<sup>a</sup>

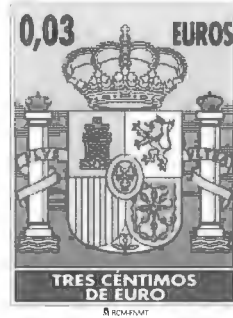
## bekatitulización

## HECHOS RELEVANTES

FONDO	FECHA DE CONSTITUCIÓN	RATING	DESCRIPCIÓN	HECHO RELEVANTE - CNMV
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK II	10/04/2008		Modificación al alza de las Series B, C y D, por parte de Moody's - AyT CGH BBK II -	4801817 24 de julio de 2023
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK II	10/04/2008		Modificación al alza de la Serie B y C por parte de Moody's	4606249 17 de febrero de 2022
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK II	10/04/2008		Modificación al alza de la Serie A por parte de Fitch Ratings - AyT CGH BBK II -	4552688 1 de septiembre de 2021
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK II	10/04/2008		AyT Colaterales Global Hipotecario BBK II - Modificación de la serie B de Ba2 (sf) a Ba1 (sf), por parte de Moody's	4502658 27 de abril de 2021
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK II	10/04/2008		AyT Colaterales Global Hipotecario BBK II - Modificación de la serie C a BBB-, por parte de Fitch Ratings	4481177 8 de marzo de 2021
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK II	10/04/2008		AyT Colaterales Global Hipotecario BBK II - Modificación al alza de la serie A de Aa2 a Aa1, por parte de Moody's.	4191290 30 de abril de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK II	10/04/2008		Modificación a la baja de la Serie B de B a CCC, por parte de Moody's	4138671 17 de noviembre de 2017
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK II	10/04/2008		Modificación calificación crediticia por Fitch Ratings para los tramos A y B de AyT Colaterales Global Hipotecario FTA, Serie BBK II	4047028 27 de diciembre de 2016
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK II	10/04/2008		Modificación a la baja del tramo A de AA-(sf) a A-(sf) y del tramo B de BB (sf) a B (sf), por parte de Fitch Ratings	4046687 23 de diciembre de 2016
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA BBK II	10/04/2008		Modificación de las actuaciones a realizar por el Agente Financiero en caso de descenso de su calificación y sustitución de Agente Financiero.	3728654 23 de marzo de 2016
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK II	10/04/2008		Modificación al alza del tramo D de Caa2 (sf) a Caa1 (sf), por parte de Moody's	3660951 14 de julio de 2015
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK II	10/04/2008		Modificación al alza de la calificación del Tramo A de A2(sf) a Aa2(sf) y del Tramo C de B3(sf) a B1(sf), por parte de Moody's Investor Service	Nº 3432504 26 de enero de 2015
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK II	10/04/2008		* Rebaja de la calificación por parte de Moody's del Tramo B de Baa2(sf) a B1(sf), y Tramo C de B1(sf) a B3(sf) y modificación al alza del Tramo D de Ca(sf) a Caa3(sf).	Nº 2404448 30 de abril de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK II	10/04/2008		* Modificación de la Escritura Complementaria y cancelación Contrato Swap	Nº 2388030 25 de abril de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK II	10/04/2008		* Rebaja de la calificación por parte de Moody's del Tramo A de A3(sf) a Baa1(sf).	Nº 2145029 28 de noviembre de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK II	10/04/2008		* Acciones remediales efectuadas para la sustitución de CECA como Agente Financiero, siendo el nuevo Agente Financiero Barclays Bank PLC	Nº 1925740 18 de julio de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK II	10/04/2008		* Rebaja de la calificación del Tramo A de Aa2(sf) a A3(sf) por parte de Moody's, como consecuencia de la bajada de calificación de la deuda a largo plazo de España.	Nº 1904473 5 de julio de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK II	10/04/2008	Tramo A - Aa2 (sf)/AA-sf Tramo B - Baa2 (sf)/BBsf Tramo C - B1 (sf) Tramo D - Ca (sf)	* Rebaja de la calificación de los Tramos A [Aaa (sf)], B [A2 (sf)], C [Baa3 (sf)] y D [Ba2 (sf)] por parte de Moody's.	Nº 751519 24 de marzo de 2011
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - BBK II	10/04/2008	Tramo A - Aa2(sf)/AA-sf Tramo B - Baa2(sf)/BBsf Tramo C - B1 (sf) Tramo D - Ca(sf)	* Incorporación a la Escritura Complementaria de los nuevos criterios de Moody's y modificación del Contrato de Swap y Contrato de Administración, todo ello motivado por la bajada de calificación de la Entidad Cedente por parte de Moody's.	Nº 727155 3 de marzo de 2011



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377649

## MODIFICACIONES ESCRITURA

	<b>Fecha Modificación</b>	<b>Estipulaciones modificadas</b>
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO BBK II	23/12/2010	INCORPORACION AGENCIA RATING FITCH, MODIFICACIÓN DE LAS ESTIPULACIONES 5, 7.4, 7.5 Y 7.6, MODIFICACIÓN CONTRATO PRESTACIÓN SERVICIOS FINANCIEROS, CONTRATO DE ADMINISTRACIÓN Y SWAP.
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO BBK II	08/02/2011	ESCRITURA DE ACLARACIÓN DE LA ESCRITURA DE MODIFICACIÓN DE LA ESCRITURA COMPLEMENTARIA
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO BBK II	25/02/2011	REDUCCIÓN DEL RATING MÍNIMO REQUERIDO A BBK COMO CONTRAPARTIDA DEL SWAP, MODIFICACIÓN DE LAS ESTIPULACIONES 7.2.5 Y 7.2.6, MODIFICACIÓN CONTRATO DE ADMINISTRACIÓN Y SWAP
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO BBK II	21 de marzo de 2013	CANCELACIÓN CONTRATO SWAP, MODIFICACIÓN TIPO INTERÉS BONOS, INCREMENTO IMPORTE PRÉSTAMO PARA FONDO DE RESERVA. ESTIPULACIONES 28.5, 32.1, 32.2, 32.3, Y 32.6. MODIFICACIÓN CONTRATO DE SWAP, ADMINISTRACIÓN, AGENTE FINANCIERO, PRÉSTAMO SUBORDINADO PARA GASTOS INICIALES Y PRÉSTAMO SUBORDINADO PARA FONDO DE RESERVA
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO BBK II	16 de marzo de 2016	ADECUACIÓN DOWNGRADE LANGUAGE. ESTIPULACIÓN 7.4. MODIFICACIÓN CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS





009377651

CLASE 8.<sup>a</sup>

## bekatitulización

## HECHOS RELEVANTES

FONDO	FECHA DE CONSTITUCIÓN	RATING	DESCRIPCIÓN	HECHO RELEVANTE - CNMV
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza de la Serie B, la Serie C y la Serie D del AyT CGH Caja Cantabria, por parte de Moody's Investors Service	4703645 14 de noviembre de 2022
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza de la Serie D de B+ (sf) a BB+ (sf), por parte de Fitch Ratings.	4656004 17 de junio de 2022
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Fijación tipo de los bonos	4618065 21 de marzo de 2022
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Fijación tipo de los bonos	4556869 20 de septiembre de 2021
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza de las Series A, B, C y D por parte de Fitch Ratings - AyT CGH Caja Cantabria -	4552690 1 de septiembre de 2021
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Fijación tipo de los bonos	4485900 18 de marzo de 2021
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Fijación tipo de los bonos	4428274 18 de septiembre de 2020
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Fijación tipo de los bonos	4378228 18 de marzo de 2020
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza de la serie A de A- a A, de la serie B de A- a A y de la serie C de BB a BBB-, por parte de Fitch Ratings	4333918 25 de septiembre de 2019
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza de la serie C de B+ a BB, por parte de Fitch Ratings	4333869 25 de octubre de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Fijación tipo de los bonos	4331958 18 de septiembre de 2019
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza de la serie B de A2 a A1, de la serie C de B3 a Baa3 y de la serie D de C a Caa3, por parte de Moodys.	4256153 27 de diciembre de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Cantabria - Modificación al alza de la serie A de Aa2 a Aa1, por parte de Moodys.	4191267 30 de abril de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza de la serie B de BBB+ a A-, por parte de Fitch Ratings	4142696 5 de diciembre de 2017
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza del tramo B de A3 a A2, por parte de Moodys	4115835 3 de agosto de 2017
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza de la serie B de Baa2 (sf) a A3 (sf) y del tramo C de Caa1 (sf) a B3 (sf), por parte de Moodys	4065590 28 de febrero de 2017
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación a la baja del tramo A de A+(sf) a A-(sf) y a la alza del tramo B de B(sf) a B+(sf), por parte de Fitch Ratings	4063998 24 de febrero de 2017
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza del tramo A de A1 (sf) a Aa2 (sf) y del tramo B de Baa3 (sf) a Baa2 (sf), por parte de Moodys	3660952 14 de julio de 2015
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación a la baja de la calificación del tramo C de BB (sf) a B (sf) y del tramo D de B(sf) a CCC(sf), por parte de Fitch Ratings.	Nº 3567808 14 de abril de 2015



009377652

CLASE 8.<sup>a</sup>

AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza de la calificación del Tramo B de Ba1(sf) a Baa3(sf), por parte de Moody's Investor Service	Nº 3432454 26 de enero de 2015
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		Modificación al alza del Tramo A de A3(sf) a A1(sf), del Tramo B de B2(sf) a Ba1(sf) y del Tramo D de Caa1(sf) a Caa2(sf), por parte de Moody's Investor Service	Nº 3258426 7 de octubre de 2014
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		• Rebaja de la calificación de los Tramos B, de A(sf) a BBB+(sf), C, de BBB-(sf) a BB(sf), y D, de BB-(sf) a B(sf) por parte de Fitch Ratings.	Nº 2444475 21 de mayo de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		• Modificación del Contrato de Administración y constitución depósito	Nº 2388040 25 de abril de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		• RRebaja de la calificación por parte de Fitch Ratings del Tramo A de AA-(sf) a A+(sf).	Nº 2070522 16 de octubre de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		• Acción remedial y adecuación a la nueva criteria de las Agencias de Calificación	Nº 1970728 10 de agosto de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		• Rebaja de la calificación del Tramo A de Aa2(sf) a A3(sf) por parte de Moody's, como consecuencia de la bajada de calificación de la deuda a largo plazo de España.	Nº 1904473 5 de julio de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008	Tramo A - Aa2(sf)/AA-sf Tramo B - B2(sf)/Asf Tramo C - Caa1(sf)/BBB-sf Tramo D - C(sf)/BB-sf	• Rebaja de la calificación de los bonos del Tramo A [AAA+] por parte de Fitch Ratings, como consecuencia de la bajada de calificación de la deuda a largo plazo de España.	Nº 1872082 15 de junio de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008		• Acciones remediales efectuadas con motivo de la bajada de calificación de CECA.	Nº 1759023 13 de abril de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Cantabria I	09/07/2008	Tramo A - Aa2(sf)/AAAf Tramo B - B2(sf)/Asf Tramo C - Caa1(sf)/BBB-sf Tramo D - C(sf)/BB-sf	• Rebaja de la calificación de los bonos del Tramo A [Aa1(sf)], como consecuencia de la rebaja de calificación máxima otorgable a Aa2(sf) por parte de Moody's a la titulación española.	Nº 1689023 28 de febrero de 2012



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377653

### MODIFICACIONES ESCRITURA

	Fecha Modificación	Estipulaciones modificadas
<b>AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO CAJA CANTABRIA I</b>	1 de marzo de 2011	INCORPORACION AGENCIA RATING MOODY'S, ESTIPULACIÓN 7.4, 7.5 Y 7.6, MODIFICACIÓN CONTRATO DE PRESTACIÓN SERVICIOS FINANCIEROS, DE ADMINISTRACIÓN Y SWAP
<b>AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO CAJA CANTABRIA I</b>	9 de agosto de 2012	SUSTITUCIÓN AGENTE FINANCIERO Y ADECUACIÓN DOWNGRADE LANGUAGE, ESTIPULACIÓN 7.4 , 7,5 Y 7.6, MODIFICACIÓN CONTRATO DE PRESTACIÓN SERVICIOS FINANCIEROS, SWAP Y ADMINISTRADOR.







009377655

CLASE 8.<sup>a</sup>**bekatitulización****HECHOS RELEVANTES**

FONDO	FECHA DE CONSTITUCIÓN	RATING	DESCRIPCIÓN	HECHO RELEVANTE - CNMV
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Modificación al alza de la serie D a Caa1 (sf), por parte de Moody's. - AyT CGH Vital -	4757899 30 de marzo de 2023
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Modificación al alza de la Serie C de BB+ (sf) a BBB (sf), por parte de Fitch Ratings.	4656002 17 de junio de 2022
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4643030 17 de mayo de 2022
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4572032 12 de noviembre de 2021
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Modificación al alza de la Serie B, por parte de Moody's	4571323 10 de noviembre de 2021
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Modificación al alza de la Serie A por parte de Fitch Ratings - AyT CGH Vital -	4552691 1 de septiembre de 2021
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4516400 14 de mayo de 2021
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4445503 19 de noviembre de 2020
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4346444 14 de noviembre de 2019
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4301965 13 de mayo de 2019
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Modificación al alza de la serie B de A- a A+ y de la serie C de BB a BB+, por parte de Fitch Ratings	4253877 29 de noviembre de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4245093 14 de noviembre de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Modificación al alza de la serie B de A3 a A2 y de la serie C de B2 a Ba2, por parte de Moodys	4209166 29 de junio de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4196363 14 de mayo de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		AyT Colaterales Global Hipotecario Caja Vital - Modificación al alza de la serie A de Aa2 a Aa1, por parte de Moodys.	4191272 30 de abril de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Modificación al alza de la serie B de BBB a A- y de la serie C de B a BB, por parte de Fitch Ratings	4168586 2 de marzo de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4137502 14 de noviembre de 2017
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4091820 11 de mayo de 2017
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Modificación a la baja de la serie A de AA (sf) a A+ (sf), por parte de Moodys	4070945 21 de marzo de 2017



009377656

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Fijación tipo de los bonos	4038492 14 de noviembre de 2016
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA Caja Vital I	26/07/2007		Modificación de las actuaciones a realizar por el Agente Financiero en caso de descenso de su calificación y sustitución de Agente Financiero.	3728660 23 de marzo de 2016
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007		Modificación al alza del tramo B de Baa2 (sf) a A3 (sf) y del tramo C de B3 (sf) a B2 (sf) por parte de Moody's	3660954 14 de julio de 2015
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007		Modificación a la alza de tramo A de AA- (sf) a AA(sf) por parte de Fitch Ratings	Nº 3658059 30 de junio de 2015
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007		Modificación al alza de la calificación del Tramo A de A1(sf) a Aa2(sf), del Tramo B de Baa3(sf) a Baa2(sf) y del Tramo C de Caa1(sf) a B3(sf), por parte de Moody's Investor Service	Nº 3432475 26 de enero de 2015
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007		Modificación al alza de la calificación del Tramo A de A3(sf) a A1(sf), Tramo B de Baa3(sf) a Baa2(sf) y del Tramo C de Caa2(sf) a Caa1(sf) por parte de Moody's Investors Service	Nº 3247729 30 de septiembre de 2014
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007		• Rebaja de la calificación del Tramo C, de BBB-(sf) a BB(sf) por parte de Fitch Ratings.	Nº 2444496 21 de mayo de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007		• Rebaja de la calificación del Tramo C, de B3(sf) a Caa2(sf) por parte de Moody's.	Nº 2432898 14 de mayo de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007		• Acciones remediales efectuadas para la sustitución de CECA como Agente Financiero, siendo el nuevo Agente Financiero Barclays Bank PLC	Nº 1925740 18 de julio de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007		• Rebaja de la calificación del Tramo A de Aa2(sf) a A3(sf) por parte de Moody's, como consecuencia de la bajada de calificación de la deuda a largo plazo de España.	Nº 1904473 5 de julio de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007	Tramo A - Aa2(sf)/AA-sf Tramo B - Baa3(sf)/Asf Tramo C - B3(sf)/BBB-sf Tramo D - C(sf)/Bsf	• Rebaja de la calificación de los bonos del Tramo A [AAAsf] por parte de Fitch Ratings, como consecuencia de la bajada de calificación de la deuda a largo plazo de España.	Nº 1872082 15 de junio de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007	Tramo A - Aa2(sf)/AAAsf Tramo B - Baa3(sf)/Asf Tramo C - B3(sf)/BBB-sf Tramo D - C(sf)/Bsf	• Rebaja de la calificación de los bonos del Tramo A [Aa1(sf)], como consecuencia de la rebaja de calificación máxima otorgable a Aa2(sf) por parte de Moody's a la titulación española.	Nº 1689031 28 de febrero de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007	Tramo A - Aaa(sf)/AAAsf Tramo B - Baa3(sf)/Asf Tramo C - B3(sf)/BBB-sf Tramo D - C(sf)/Bsf	• Bajada de calificación de Bankinter por debajo de A/F1, y en consecuencia, traslado del depósito de swap abierto en esta Entidad a BBVA.	Nº 1321743 28 de septiembre de 2011
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007	Tramo A - Aaa(sf)/AAAsf Tramo B - Baa3(sf)/Asf Tramo C - B3(sf)/BBB-sf Tramo D - C(sf)/Bsf	• Rebaja de la calificación de los bonos del Tramo D [BB-] por parte de Fitch Ratings.	Nº 815553 25 de abril de 2011
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - Caja Vital I	26/07/2007	Tramo Único - Aaa/AA-	• Modificación de la Escritura de Constitución y ciertos contratos con motivo de la incorporación de una segunda calificación del Fondo.	Nº 631556 14 de octubre de 2010



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377657

### MODIFICACIONES ESCRITURA

	<b>Fecha Modificación</b>	<b>Estipulaciones modificadas</b>
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO CAJA VITAL I	08/10/2010	INCORPORACION AGENCIA RATING, MODIFICACION CONTRATO DE PRESTACION FINANCIEROS Y SWAP
AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO CAJA VITAL I	06/03/2016	ADECUACION DOWNGRADE LANGUAGE: ESTIPULACION 7,4. MODIFICACION CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS

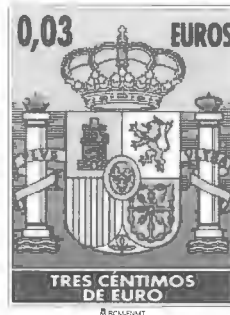


009377658

CLASE B

ESTADO S.05.3  
 Ayt Colaterales Global Hipotecario, FTA Serie CCM I  
 CUADRO A: INFORMACIÓN SOBRE LAS MEJORES CREDITICIAS DEL FONDO  
 CONTRAPARTIDAS Y RATINGS

1.3 DENOMINACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL						SITUACIÓN CIERRE ANUAL ANTERIOR						SITUACIÓN INICIAL							
	1.4 RATING DE LA CONTRAPARTIDA			1.5 RATING REQUERIDO DE LA CONTRAPARTIDA			1.4 RATING DE LA CONTRAPARTIDA			1.5 RATING REQUERIDO DE LA CONTRAPARTIDA			1.4 RATING DE LA CONTRAPARTIDA			1.5 RATING REQUERIDO DE LA CONTRAPARTIDA				
	Moody's	Fitel	SEF	DBRS	Moody's	Fitel	SEF	DBRS	Moody's	Fitel	SEF	DBRS	Moody's	Fitel	SEF	DBRS	Moody's	Fitel	SEF	DBRS
UNICAJA BANCO S.A.	P-2	BBB-	F3	NO APLICABLE	N/A	BBB+	F2	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	F1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
UNICAJA BANCO S.A.				NO APLICABLE	N/A	BBB+	F3	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	A	F1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
CONTRAPARTIDA FONDO DE RESERVA																				
CONTRAPARTIDA DE LA LÍNEA DE LIQUIDEZ																				
ENTIDAD AVALISTA																				





009377659

CLASE 8.<sup>a</sup>

**bekatitulizacion**

**HECHOS RELEVANTES**

FONDO	FECHA DE CONSTITUCIÓN	RATING	DESCRIPCIÓN	HECHO RELEVANTE - CNMV
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA CCM	28/12/2007		Modificación al alza de la Serie A, Serie B y Serie C, por parte de Fitch Ratings	4778917 25 de mayo de 2023
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA CCM	28/12/2007		Modificación al alza de la serie A de AA a AA+, por parte de Standard and Pools	4333843 25 de septiembre de 2019
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA CCM I	28/12/2007		Modificación al alza de la serie A de A a AA, por parte de Fitch Ratings.	4242434 29 de octubre de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA CCM I	28/12/2007		Modificación al alza de la serie A de AA a AAA, por parte de Standard and Pools	4220579 26 de julio de 2018
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA CCM I	28/12/2007		Modificación al alza de la serie A de AA- a AA, por parte de Fitch Ratings	4098578 1 de junio de 2017
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA CCM I	28/12/2007		Disposiciones Continuidad del Administrador	4064432 27 de febrero de 2017
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA CCM I	28/12/2007		Modificación a la baja del tramo A de A-(sf) a BBB+(sf) y del tramo B de BB(sf) a B(sf), por parte de Fitch Ratings	4063992 24 de febrero de 2017
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA CCM I	28/12/2007		Modificación al alza del tramo A de A(sf) a AA-(sf), por parte de Fitch Ratings.	3747322 3 de mayo de 2016
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007		* Rebaja de la calificación de los Tramos A, de A+(sf) a A-(sf), y B, de BBB-(sf) a BB(sf) por parte de Fitch Ratings.	Nº 2444291 21 de mayo de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007		* Modificación de la Escritura Complementaria y cancelación contrato swap	Nº 2388010 25 de abril de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007		* Rebaja de la calificación del Tramo A por parte de Standard & Poor's de BBB-(sf) a A(sf).	Nº 2371352 18 de abril de 2013
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007		* Rebaja de la calificación del Tramo A por parte de Standard & Poor's de A-sf a BBB-sf, y del mismo Tramo por parte de Fitch Ratings de AA-sf a A+sf.	Nº 2070539 16 de octubre de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007		* Acción correctiva como consecuencia de la bajada de rating de CECA.	Nº 2047788 1 de octubre de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007	Tramo A - A-sf/AA-sf Tramo B - BBB-sf Tramo C - CCCsf Tramo D - CCsf	* Rebaja de la calificación de los bonos del Tramo A [AAAsf] por parte de Fitch Ratings, como consecuencia de la bajada de calificación de la deuda a largo plazo de España.	Nº 1872082 15 de junio de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007	Tramo A - A-sf/AAAsf Tramo B - BBB-sf Tramo C - CCCsf Tramo D - CCsf	* Rebaja de la calificación de los bonos de los Tramos B [A-sf], C [Bsf] y D [CCCsf] por parte de Fitch.	Nº 1767500 18 de abril de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007		* Acciones remediales efectuadas como consecuencia de la bajada de rating de CECA.	Nº 1759005 13 de abril de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007	Tramo A - A-sf/AAAsf Tramo B - A-sf Tramo C - Bsf Tramo D - CCCsf	* Acciones remediales efectuadas como consecuencia de la bajada de rating de CECA.	Nº 1623525 25 de enero de 2012
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007	Tramo A - A-sf/AAAsf Tramo B - A-sf Tramo C - Bsf Tramo D - CCCsf	* Rebaja de la calificación de los bonos del Tramo A [AAAsf] por parte de Standard & Poor's.	Nº 1568349 20 de diciembre de 2011
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007	Tramo A - AA(sf)/AAAsf Tramo B - A-sf Tramo C - Bsf Tramo D - CCCsf	* Rebaja de la calificación de los bonos de los Tramos C [BB] y D [B] por parte de Fitch Ratings.	Nº 815541 25 de abril de 2011
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007	Tramo A - AAA Tramo B - A- Tramo C - BB Tramo D - B	* Cambio de Contrapartes en la Serie.	Nº 630913 13 de octubre de 2010



009377660

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007	Tramo A - AAA Tramo B - A- Tramo C - BB Tramo D - B	<ul style="list-style-type: none"><li>• Rebaja de la Calificación de los Bonos de los Tramos B, C y D.</li></ul>	Nº 480563 17 de febrero de 2010
AyT Colaterales Global Hipotecario FTA - CCM I	28/12/2007	Tramo A - AAA Tramo B - A Tramo C - BBB- Tramo D - BB	<ul style="list-style-type: none"><li>• Rebaja de la calificación de la Entidad de contrapartida (CCM).</li><li>• Sustitución de la Entidad de contrapartida por CECA.</li></ul>	Nº 115211 CD 12 de agosto de 2008



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377661

**MODIFICACIONES ESCRITURA**

	<b>Fecha Modificación</b>	<b>Estipulaciones modificadas</b>
<b>AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO CCM I</b>	24 de febrero de 2011	INCORPORACIÓN AGENCIA RATING S&P, ESTIPULACIÓN 7.4 Y 7.5, MODIFICACIÓN CONTRATO DE PRESTACIÓN SERVICIOS FINANCIEROS Y SWAP
<b>AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO CCM I</b>	18 de septiembre de 2012	SUSTITUCIÓN AGENTE FINANCIERO Y CONTRAPARTIDA SWAP Y ADECUACIÓN DOWNGRADE LANGUAGE. ESTIPULACIÓN 7.4, 7,5 Y 7.6, MODIFICACIÓN CONTRATO DE PRESTACIÓN SERVICIOS FINANCIEROS, SWAP Y ADMINISTRADOR.
<b>AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO CCM I</b>	8 de abril de 2013	CANCELACIÓN CONTRATO SWAP, MODIFICACIÓN TIPO INTERÉS BONOS, ADECUACIÓN DOWNGRADE LANGUAGE ADMINISTRADOR. ESTIPULACIONES 3.5, 7.2, 7.3, 7.5 Y 7.6. MODIFICACIÓN CONTRATO DE SWAP, ADMINISTRACIÓN, AGENTE FINANCIERO, PRÉSTAMO SUBORDINADO PARA GASTOS INICIALES Y PRÉSTAMO SUBORDINADO PARA FONDO DE RESERVA





CLASE 8.<sup>a</sup>



009377662

## AYT COLATERALES GLOBAL HIPOTECARIO, F.T.A.

Informe de gestión correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.

### 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.



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377663

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.



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377664

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.



009377665

## CLASE 8.<sup>a</sup>

### 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.



009377666

## CLASE 8.<sup>a</sup>

### 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.



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377667

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.



009377668

## CLASE 8.<sup>a</sup>

- **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 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.



009377669

## CLASE 8.<sup>a</sup>

- **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.





**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377670

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.

• **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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377671

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 Euribor 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.

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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377672

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;



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377673

- (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.



009377674

## CLASE 8.<sup>a</sup>

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.



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377675

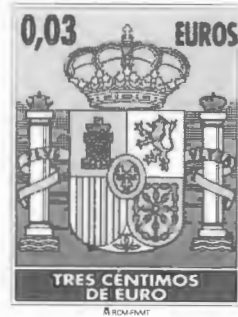
Según lo previsto en el Contrato de Prestación de Servicios Financieros, se ingresará en la Cuenta de Tesorería:

- (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.



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009377676

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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377677

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.





CLASE 8.ª



009377678

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

*Las cifras contenidas en este apartado pueden verse afectadas por el redondeo al indicarse en miles de euros, según requerimiento de la Circular 2/2016, de 20 de abril de CNMV.*

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

La tasa de amortización anticipada del activo durante el ejercicio 2023, ha sido la siguiente según Serie:

	Tasa de Amortización Anticipada
BBK I	10,46%
BBK II	10,48%
Caja Vital I	10,47%
Sa Nostra I	Liquidado en 2018
Caja Granada I	Liquidado en 2018
Caja Cantabria I	10,36%
CCM I	8,33%



009377679

CLASE 8.<sup>a</sup>

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	54,83%
BBK II	64,86%
Caja Vital I	51,75%
Sa Nostra I	Liquidado en 2018
Caja Granada I	Liquidado en 2018
Caja Cantabria I	51,53%
CCMI	54.67%

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 31/12/2023				Datos al 31/12/2022			
	Núm.	%	Principal pendiente	%	Núm.	%	Principal pendiente	%
0,01- 40,00	8.198	60,10%	355.869	40,24%	7.970	53,24%	354.475	34,14%
40,01- 60,00	4.897	35,90%	458.435	51,83%	6.016	40,18%	557.415	53,68%
60,01- 80,00	545	4,00%	70.148	7,93%	985	6,58%	126.465	12,18%
80,01- 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00- 120,00	-	-	-	-	-	-	-	-
120,00- 140,00	-	-	-	-	-	-	-	-
140,00- 160,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Superior al 160,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>13.640</b>	<b>100,00%</b>	<b>884.451</b>	<b>100,00%</b>	<b>14.971</b>	<b>100%</b>	<b>1.038.355</b>	<b>100%</b>
<b>Media Ponderada</b>		<b>42,72%</b>				<b>45,02%</b>		

c) Información sobre concentración de riesgos

Por deudor

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

• **SERIE BBK I**

Datos al 31/12/2023	Datos al 31/12/2022
0,74%	0,68%



009377680

**CLASE 8.<sup>a</sup>**• **SERIE BBK II**

Datos al 31/12/2023	Datos al 31/12/2022
1,28%	1,14%

• **SERIE CAJA CANTABRIA**

Datos al 31/12/2023	Datos al 31/12/2022
3,49%	3,27%

• **SERIE CAJA VITAL I**

Datos al 31/12/2022	Datos al 31/12/2021
3,76%	3,60%

• **SERIE CCM I**

Datos al 31/12/2022	Datos al 31/12/2021
1,20%	1,13%

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 31/12/2023				Datos al 31/12/2022			
	Núm.	%	Principal pendiente	%	Núm.	%	Principal pendiente	%
Andalucía	65	0,48%	5.032	0,57%	71	0,47%	6.007	0,58%
Aragón	245	1,80%	16.087	1,82%	260	1,74%	18.243	1,76%
Asturias	12	0,09%	802	0,09%	14	0,09%	885	0,09%
Baleares	4	0,03%	284	0,03%	4	0,03%	308	0,03%
Canarias	1	0,01%	31	0,00%	2	0,01%	94	0,01%
Cantabria	1.615	11,84%	93.351	10,55%	1.772	11,84%	110.760	10,67%
Castilla-León	272	1,99%	17.015	1,92%	299	2,00%	20.346	1,96%
Castilla La Mancha	2.383	17,47%	166.046	18,77%	2.535	16,93%	188.130	18,12%
Cataluña	106	0,78%	8.495	0,96%	123	0,82%	10.805	1,04%
Extremadura	5	0,04%	154	0,02%	6	0,04%	272	0,03%
Galicia	78	0,57%	6.088	0,69%	81	0,54%	6.935	0,67%
Madrid	2.031	14,89%	159.763	18,06%	2.261	15,10%	189.108	18,21%
Murcia	80	0,59%	5.978	0,68%	82	0,55%	6.505	0,63%
Navarra	25	0,18%	1.897	0,21%	28	0,19%	2.299	0,22%
La Rioja	184	1,35%	11.625	1,31%	203	1,36%	13.933	1,34%
Comunidad Valenciana	837	6,14%	56.105	6,34%	912	6,09%	64.379	6,20%
Pais Vasco	5.697	41,77%	335.697	37,96%	6.318	42,20%	399.347	38,46%
<b>Total España</b>	<b>13.640</b>	<b>100,00%</b>	<b>884.451</b>	<b>100,00%</b>	<b>14.971</b>	<b>100%</b>	<b>1.038.355</b>	<b>100%</b>
Resto	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total General</b>	<b>13.640</b>	<b>100,00%</b>	<b>884.451</b>	<b>100,00%</b>	<b>14.971</b>	<b>100%</b>	<b>1.038.355</b>	<b>100%</b>



009377681

**CLASE 8.<sup>a</sup>**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 2023 es la siguiente:

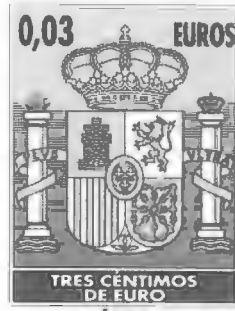
*Cifras en miles de euros*

Antigüedad Deuda	Número Préstamos	Importe impagado				Deuda pendiente vencer	Otros Importes	Deuda Total
		Principal	Intereses devengados en contabilidad	Intereses interrumpidos en contabilidad	Total			
Hasta 1 mes	232	60	32	0	92	17.309	24	17.425
De 1 a 3 meses	94	63	30	-1	93	7.436	16	7.544
De 3 a 6 meses	44	55	12	17	84	4.090	0	4.174
De 6 a 9 meses	21	58	5	20	84	1.800	0	1.884
De 9 a 12 meses	13	51	3	18	73	1.323	0	1.396
Más de 12 meses	29	170	4	57	231	2.112	0	2.343
<b>Totales</b>	<b>433</b>	<b>457</b>	<b>87</b>	<b>112</b>	<b>655</b>	<b>34.071</b>	<b>40</b>	<b>34.766</b>

Por rentabilidad

El rendimiento de los Préstamos Hipotecarios durante el ejercicio 2023 es el siguiente:

Índice de referencia	31/12/2023	31/12/2022
Nº Activos vivos (Uds.)	13.640	14.971
Importe pendiente (miles de euros)	884.451	1.038.355
Tipo de interés medio ponderado (%)	2,84%	0,40%
Tipo de interés nominal máximo (%)	7,75%	7,75%
Tipo de interés nominal mínimo (%)	0,02%	0,01%



009377682

**CLASE 8.<sup>a</sup>****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		
	ES0312273008			ES0312273016		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
22/09/2023	1.824	31.674	277.560	531	0	81.000
22/03/2023	1.998	35.103	309.234	522	0	81.000
22/09/2022	2.224	32.801	344.337	531	0	81.000
22/03/2022	2.362	29.954	377.138	522	0	81.000
22/09/2021	2.594	32.788	407.092	531	0	81.000
22/03/2021	2.736	31.625	439.880	522	0	81.000
22/09/2020	2.917	25.712	471.505	528	0	81.000
23/03/2020	3.078	30.395	497.217	525	0	81.000
23/09/2019	3.302	29.216	527.612	534	0	81.000
22/03/2019	3.378	31.873	556.828	516	0	81.000
24/09/2018	3.687	29.670	588.701	537	0	81.000
22/03/2018	3.778	32.853	618.371	522	0	81.000
22/09/2017	4.014	29.287	651.224	531	0	81.000
22/03/2017	4.144	33.660	680.511	522	0	81.000
22/09/2016	4.378	28.151	714.171	531	0	81.000
22/03/2016	4.515	31.560	742.322	525	0	81.000
22/09/2015	4.731	32.631	773.881	528	0	81.000
23/03/2015	4.897	32.882	806.513	525	0	81.000
22/09/2014	5.058	27.550	839.394	525	0	81.000
24/03/2014	5.255	33.786	866.944	525	0	81.000
23/09/2013	5.519	29.976	900.730	534	0	81.000
22/03/2013	3.105	52.611	930.706	308	0	81.000
24/09/2012	6.809	25.815	983.317	601	0	81.000
22/03/2012	10.035	31.752	1.009.132	834	0	81.000
22/09/2011	9.069	35.108	1.040.884	737	0	81.000
22/03/2011	7.344	39.867	1.075.992	586	0	81.000
22/09/2010	6.643	43.619	1.158.056	518	0	81.000
22/03/2010	7.245	36.406	1.159.479	544	0	81.000
22/09/2009	12.032	35.673	1.195.885	845	0	81.000
23/03/2009	34.536	35.126	1.231.558	2.262	0	81.000
22/09/2008	31.651	39.400	1.266.684	2.016	0	81.000
25/03/2008	33.704	49.240	1.306.084	2.068	0	81.000
24/09/2007	24.953	35.876	1.355.324	1.497	0	81.000



009377683

CLASE 8.<sup>a</sup>

	SERIE C			SERIE D		
	ES0312273024			ES0312273032		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
22/09/2023	112	0	13.500	216	0	14.300
22/03/2023	110	0	13.500	213	0	14.300
22/09/2022	112	0	13.500	216	0	14.300
22/03/2022	110	0	13.500	213	0	14.300
22/09/2021	112	0	13.500	216	0	14.300
22/03/2021	110	0	13.500	213	0	14.300
22/09/2020	112	0	13.500	215	0	14.300
23/03/2020	111	0	13.500	214	0	14.300
23/09/2019	113	0	13.500	217	0	14.300
22/03/2019	109	0	13.500	210	0	14.300
24/09/2018	114	0	13.500	219	0	14.300
22/03/2018	110	0	13.500	213	0	14.300
22/09/2017	112	0	13.500	216	0	14.300
22/03/2017	110	0	13.500	213	0	14.300
22/09/2016	112	0	13.500	216	0	14.300
22/03/2016	111	0	13.500	214	0	14.300
22/09/2015	112	0	13.500	215	0	14.300
23/03/2015	111	0	13.500	214	0	14.300
22/09/2014	111	0	13.500	214	0	14.300
24/03/2014	111	0	13.500	214	0	14.300
23/09/2013	113	0	13.500	217	0	14.300
22/03/2013	75	0	13.500	175	0	14.300
24/09/2012	125	0	13.500	232	0	14.300
22/03/2012	163	0	13.500	270	0	14.300
22/09/2011	147	0	13.500	254	0	14.300
22/03/2011	121	0	13.500	226	0	14.300
22/09/2010	110	0	13.500	216	0	14.300
22/03/2010	114	0	13.500	218	0	14.300
22/09/2009	165	0	13.500	273	0	14.300
23/03/2009	401	0	13.500	522	0	14.300
22/09/2008	360	0	13.500	478	0	14.300
25/03/2008	369	0	13.500	489	0	14.300
24/09/2007	269	0	13.500	367	0	14.300

Al 31 de diciembre de 2022, no existen cantidades no satisfechas por intereses o principal a los titulares de los pasivos.



009377684

CLASE 8.<sup>a</sup>• **BBK II***Cifras en miles de euros*

	SERIE A			SERIE B		
	ES0312273362			ES0312273370		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
04/12/2023	1.113	17.912	151.063	247	0	30.500
02/06/2023	1.240	22.285	168.975	243	0	30.500
02/12/2022	1.365	18.151	191.260	245	0	30.500
02/06/2022	1.476	18.302	209.411	243	0	30.500
02/12/2021	1.613	19.801	227.712	245	0	30.500
02/06/2021	1.736	20.242	247.513	243	0	30.500
02/12/2020	1.872	19.385	267.755	245	0	30.500
02/06/2020	2.018	22.429	287.140	245	0	30.500
02/12/2019	2.139	20.361	309.568	243	0	30.500
03/06/2019	2.293	23.769	329.929	243	0	30.500
03/12/2018	2.430	21.166	353.698	243	0	30.500
04/06/2018	2.594	25.321	374.864	243	0	30.500
04/12/2017	2.796	24.091	400.186	247	0	30.500
02/06/2017	2.919	25.965	424.277	243	0	30.500
02/12/2016	3.077	21.830	450.242	245	0	30.500
02/06/2016	3.251	26.767	472.072	245	0	30.500
02/12/2015	3.410	24.348	498.839	245	0	30.500
02/06/2015	3.586	30.069	523.187	243	0	30.500
02/12/2014	3.763	24.125	553.257	245	0	30.500
02/06/2014	3.917	26.866	577.382	243	0	30.500
03/12/2013	4.066	23.021	604.247	243	0	30.500
02/12/2013	4.066	23.021	604.247	243	0	30.500
03/06/2013	2.178	40.623	627.269	146	0	30.500
03/12/2012	4.355	23.473	667.892	238	0	30.500
04/06/2012	7.401	28.356	691.365	361	0	30.500
02/12/2011	7.644	27.701	719.721	358	0	30.500
02/06/2011	6.154	32.817	747.421	287	0	30.500
02/12/2010	5.323	32.164	780.238	246	0	30.500
02/06/2010	5.554	35.880	812.403	246	0	30.500
02/12/2009	7.894	31.509	848.282	320	0	30.500
02/06/2009	19.414	35.191	879.792	693	0	30.500
02/12/2008	31.492	40.518	914.982	1.065	0	30.500



009377685

CLASE 8.<sup>a</sup>

	SERIE C			SERIE D		
	ES0312273388			ES0312273396		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
04/12/2023	71	0	7.000	106	0	7.000
02/06/2023	70	0	7.000	105	0	7.000
02/12/2022	70	0	7.000	105	0	7.000
02/06/2022	70	0	7.000	105	0	7.000
02/12/2021	70	0	7.000	105	0	7.000
02/06/2021	70	0	7.000	105	0	7.000
02/12/2020	70	0	7.000	105	0	7.000
02/06/2020	70	0	7.000	105	0	7.000
02/12/2019	70	0	7.000	105	0	7.000
03/06/2019	70	0	7.000	105	0	7.000
03/12/2018	70	0	7.000	105	0	7.000
04/06/2018	70	0	7.000	105	0	7.000
04/12/2017	71	0	7.000	106	0	7.000
02/06/2017	70	0	7.000	105	0	7.000
02/12/2016	70	0	7.000	105	0	7.000
02/06/2016	70	0	7.000	105	0	7.000
02/12/2015	70	0	7.000	105	0	7.000
02/06/2015	70	0	7.000	105	0	7.000
02/12/2014	70	0	7.000	105	0	7.000
02/06/2014	70	0	7.000	105	0	7.000
03/12/2013	70	0	7.000	105	0	7.000
02/12/2013	70	0	7.000	105	0	7.000
03/06/2013	48	0	7.000	83	0	7.000
03/12/2012	69	0	7.000	104	0	7.000
04/06/2012	97	0	7.000	133	0	7.000
02/12/2011	97	0	7.000	132	0	7.000
02/06/2011	80	0	7.000	115	0	7.000
02/12/2010	71	0	7.000	106	0	7.000
02/06/2010	71	0	7.000	106	0	7.000
02/12/2009	88	0	7.000	123	0	7.000
02/06/2009	173	0	7.000	209	0	7.000
02/12/2008	263	0	7.000	308	0	7.000

Al 31 de diciembre de 2023, no existen cantidades no satisfechas por intereses o principal a los titulares de los pasivos.





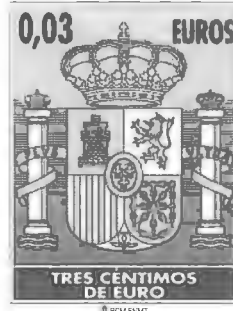
009377686

CLASE 8.<sup>a</sup>

• **Caja Cantabria I**

*Cifras en miles de euros*

	SERIE A			SERIE B		
	ES0312273446			ES0312273453		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
20/09/2023	866	4.932	46.915	181	0	9.954
21/03/2023	587	7.080	51.847	114	0	9.954
20/09/2022	0	5.146	58.927	10	0	9.954
21/03/2022	0	5.318	64.074	4	0	9.954
20/09/2021	0	3.762	69.391	4	540	9.954
22/03/2021	0	435	73.154	9	2.206	10.494
21/09/2020	0	4.298	73.588	16	0	12.700
20/03/2020	0	4.770	77.886	15	0	12.700
20/09/2019	31	4.486	82.656	24	0	12.700
20/03/2019	15	5.508	87.143	21	0	12.700
20/09/2018	14	4.861	92.650	21	0	12.700
20/03/2018	15	5.406	97.511	21	0	12.700
20/09/2017	33	5.608	102.917	23	0	12.700
21/03/2017	57	5.058	108.525	26	0	12.700
20/09/2016	101	4.533	113.583	30	0	12.700
21/03/2016	210	5.304	118.116	41	0	12.700
21/09/2015	262	5.855	123.420	45	0	12.700
20/03/2015	328	6.041	129.275	50	0	12.700
22/09/2014	515	4.949	135.317	66	0	12.700
20/03/2014	469	5.575	140.265	60	0	12.700
20/09/2013	485	5.832	145.840	60	0	12.700
20/03/2013	613	5.384	151.673	69	0	12.700
20/09/2012	1.212	4.454	157.057	115	0	12.700
20/03/2012	1.708	4.400	161.511	150	0	12.700
20/09/2011	1.540	4.436	165.911	134	0	12.700
21/03/2011	1.282	5.897	170.347	112	0	12.700
20/09/2010	1.156	6.501	176.244	100	0	12.700
22/03/2010	1.275	5.557	182.745	105	0	12.700
21/09/2009	2.057	5.699	188.302	154	0	12.700
20/03/2009	7.894	9.499	194.001	519	0	12.700



009377687

CLASE 8.<sup>a</sup>

	SERIE C			SERIE D		
	ES0312273461			ES0312273479		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
20/09/2023	164	0	8.079	69	0	2.741
21/03/2023	109	0	8.079	51	0	2.741
20/09/2022	25	0	8.079	22	0	2.741
21/03/2022	20	0	8.079	20	0	2.741
20/09/2021	21	438	8.079	22	149	2.741
22/03/2021	28	1.783	8.517	27	610	2.890
21/09/2020	34	0	10.300	29	0	3.500
20/03/2020	33	0	10.300	29	0	3.500
20/09/2019	40	0	10.300	32	0	3.500
20/03/2019	38	0	10.300	30	0	3.500
20/09/2018	38	0	10.300	31	0	3.500
20/03/2018	38	0	10.300	30	0	3.500
20/09/2017	40	0	10.300	31	0	3.500
21/03/2017	42	0	10.300	32	0	3.500
20/09/2016	45	0	10.300	33	0	3.500
21/03/2016	54	0	10.300	36	0	3.500
21/09/2015	58	0	10.300	38	0	3.500
20/03/2015	61	0	10.300	38	0	3.500
22/09/2014	75	0	10.300	44	0	3.500
20/03/2014	69	0	10.300	41	0	3.500
20/09/2013	70	0	10.300	42	0	3.500
20/03/2013	76	0	10.300	44	0	3.500
20/09/2012	114	0	10.300	57	0	3.500
20/03/2012	142	0	10.300	66	0	3.500
20/09/2011	130	0	10.300	62	0	3.500
21/03/2011	111	0	10.300	56	0	3.500
20/09/2010	102	0	10.300	52	0	3.500
22/03/2010	106	0	10.300	54	0	3.500
21/09/2009	146	0	10.300	68	0	3.500
20/03/2009	450	0	10.300	178	0	3.500

Al 31 de diciembre de 2023, no existen cantidades no satisfechas por intereses o principal a los titulares de los pasivos.



009377688

CLASE 8.<sup>a</sup>• **Caja Vital I***Cifras en miles de euros*

	SERIE A			SERIE B		
	ES0312273081			ES0312273099		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
16/11/2023	906	3.822	42.842	157	551	7.283
16/05/2023	645	4.481	46.665	113	713	7.834
16/11/2022	0	3.102	51.146	4	518	8.547
17/05/2022	0	2.267	54.248	0	1.044	9.065
16/11/2021	0	3.981	56.515	0	0	10.109
17/05/2021	0	3.658	60.496	0	729	10.109
16/11/2020	9	0	64.155	10	1.762	10.838
18/05/2020	0	4.154	64.155	0	0	12.600
18/11/2019	0	3.556	68.309	4	0	12.600
16/05/2019	0	4.678	71.865	3	0	12.600
16/11/2018	0	4.902	76.543	2	0	12.600
16/05/2018	0	4.737	81.445	2	0	12.600
16/11/2017	0	4.627	86.182	3	0	12.600
16/05/2017	0	4.586	90.809	6	0	12.600
16/11/2016	13	4.117	95.395	10	0	12.600
17/05/2016	84	4.377	99.512	19	0	12.600
16/11/2015	125	4.038	103.889	23	0	12.600
18/05/2015	197	3.961	107.927	30	0	12.600
17/11/2014	357	3.999	111.888	47	0	12.600
16/05/2014	290	3.480	115.887	39	0	12.600
18/11/2013	301	3.762	119.367	39	0	12.600
16/05/2013	340	4.792	123.129	42	0	12.600
16/11/2012	778	4.723	127.921	82	0	12.600
16/05/2012	1.288	4.696	132.644	126	0	12.600
16/11/2011	1.346	3.516	137.340	129	0	12.600
16/05/2011	1.062	5.278	140.856	100	0	12.600
16/11/2010	876	4.311	146.135	82	0	12.600
17/05/2010	912	4.983	150.446	82	0	12.600
16/11/2009	1.325	3.540	155.429	113	0	12.600
18/05/2009	3.693	4.123	158.969	294	0	12.600
17/11/2008	4.329	3.749	163.092	335	0	12.600
16/05/2008	4.132	5.276	166.841	311	0	12.600
16/11/2007	2.422	3.183	172.117	179	0	12.600



009377689

CLASE 8.<sup>a</sup>

	SERIE C			SERIE D		
	ES0312273107			ES0312273115		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
16/11/2023	112	0	5.098	74	0	2.578
16/05/2023	84	464	5.098	56	0	2.578
16/11/2022	13	337	5.562	25	156	2.578
17/05/2022	4	679	5.900	23	315	2.734
16/11/2021	5	0	6.579	23	0	3.049
17/05/2021	5	409	6.579	24	189	3.049
16/11/2020	21	1.212	6.988	36	562	3.238
18/05/2020	13	0	8.200	32	0	3.800
18/11/2019	18	0	8.200	35	0	3.800
16/05/2019	16	0	8.200	33	0	3.800
16/11/2018	16	0	8.200	34	0	3.800
16/05/2018	15	0	8.200	33	0	3.800
16/11/2017	17	0	8.200	34	0	3.800
16/05/2017	18	0	8.200	34	0	3.800
16/11/2016	21	0	8.200	36	0	3.800
17/05/2016	27	0	8.200	38	0	3.800
16/11/2015	29	0	8.200	40	0	3.800
18/05/2015	34	0	8.200	42	0	3.800
17/11/2014	45	0	8.200	47	0	3.800
16/05/2014	40	0	8.200	44	0	3.800
18/11/2013	40	0	8.200	45	0	3.800
16/05/2013	42	0	8.200	45	0	3.800
16/11/2012	68	0	8.200	58	0	3.800
16/05/2012	97	0	8.200	71	0	3.800
16/11/2011	98	0	8.200	72	0	3.800
16/05/2011	79	0	8.200	63	0	3.800
16/11/2010	68	0	8.200	57	0	3.800
17/05/2010	68	0	8.200	57	0	3.800
16/11/2009	88	0	8.200	67	0	3.800
18/05/2009	206	0	8.200	121	0	3.800
17/11/2008	233	0	8.200	134	0	3.800
16/05/2008	217	0	8.200	126	0	3.800
16/11/2007	126	0	8.200	74	0	3.800

Al 31 de diciembre de 2023, no existen cantidades no satisfechas por intereses o principal a los titulares de los pasivos.



009377690

CLASE 8.<sup>a</sup>

## • CCM I

*Cifras en miles de euros*

	SERIE A ES0312273248			SERIE B ES0312273255		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
28/11/2023	897	13.764	123.922	366	0	45.600
29/05/2023	1.001	16.728	137.686	364	0	45.600
28/11/2022	1.086	13.184	154.414	364	0	45.600
30/05/2022	1.177	14.035	167.599	364	0	45.600
29/11/2021	1.284	13.292	181.634	370	0	45.600
28/05/2021	1.333	14.228	194.925	358	0	45.600
30/11/2020	1.467	12.353	209.153	372	0	45.600
28/05/2020	1.522	13.345	221.506	364	0	45.600
28/11/2019	1.630	13.904	234.851	368	0	45.600
28/05/2019	1.686	12.715	248.755	362	0	45.600
28/11/2018	1.807	14.263	261.470	368	0	45.600
28/05/2018	1.871	14.470	275.733	362	0	45.600
28/11/2017	1.996	16.013	290.203	366	0	45.600
29/05/2017	2.111	19.387	306.216	364	0	45.600
28/11/2016	2.206	14.782	325.603	364	0	45.600
30/05/2016	2.313	16.382	340.385	364	0	45.600
30/11/2015	2.456	13.900	356.767	372	0	45.600
28/05/2015	2.486	15.019	370.667	362	0	45.600
28/11/2014	2.613	13.016	385.686	368	0	45.600
28/05/2014	2.697	19.640	398.702	362	0	45.600
28/11/2013	2.865	18.815	418.341	368	0	45.600
28/05/2013	1.524	29.854	437.157	218	0	45.600
28/11/2012	3.147	21.729	467.011	364	0	45.600
28/05/2012	5.182	23.229	488.739	531	0	45.600
28/11/2011	5.392	18.114	511.969	533	0	45.600
30/05/2011	4.385	25.223	530.083	429	0	45.600
29/11/2010	3.831	23.111	555.305	372	0	45.600
28/05/2010	3.962	37.412	578.416	361	0	45.600
30/11/2009	5.992	40.550	615.828	487	0	45.600
28/05/2009	14.541	23.142	656.379	1.045	0	45.600
28/11/2008	18.643	18.982	679.521	1.287	0	45.600
28/05/2008	15.013	17.497	698.503	1.013	0	45.600



009377691

CLASE 8.<sup>a</sup>

	SERIE C			SERIE D		
	ES0312273263			ES0312273271		
	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO	INTERESES	CAPITAL	SALDO PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO
28/11/2023	351	0	28.000	182	0	10.400
29/05/2023	349	0	28.000	182	0	10.400
28/11/2022	349	0	28.000	182	0	10.400
30/05/2022	349	0	28.000	182	0	10.400
29/11/2021	355	0	28.000	184	0	10.400
28/05/2021	343	0	28.000	179	0	10.400
30/11/2020	357	0	28.000	185	0	10.400
28/05/2020	349	0	28.000	182	0	10.400
28/11/2019	353	0	28.000	183	0	10.400
28/05/2019	347	0	28.000	181	0	10.400
28/11/2018	353	0	28.000	183	0	10.400
28/05/2018	347	0	28.000	181	0	10.400
28/11/2017	351	0	28.000	182	0	10.400
29/05/2017	349	0	28.000	182	0	10.400
28/11/2016	349	0	28.000	182	0	10.400
30/05/2016	349	0	28.000	182	0	10.400
30/11/2015	357	0	28.000	185	0	10.400
28/05/2015	347	0	28.000	181	0	10.400
28/11/2014	353	0	28.000	183	0	10.400
28/05/2014	347	0	28.000	181	0	10.400
28/11/2013	353	0	28.000	183	0	10.400
28/05/2013	260	0	28.000	149	0	10.400
28/11/2012	352	0	28.000	184	0	10.400
28/05/2012	453	0	28.000	221	0	10.400
28/11/2011	455	0	28.000	221	0	10.400
30/05/2011	391	0	28.000	198	0	10.400
29/11/2010	358	0	28.000	186	0	10.400
28/05/2010	347	0	28.000	181	0	10.400
30/11/2009	429	0	28.000	213	0	10.400
28/05/2009	768	0	28.000	338	0	10.400
28/11/2008	919	0	28.000	395	0	10.400
28/05/2008	726	0	28.000	313	0	10.400

Al 31 de diciembre de 2023, no existen cantidades no satisfechas por intereses o principal a los titulares de los pasivos.



009377692

**CLASE 8.<sup>a</sup>**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:

*Cifras en miles de euros*

• **BBK I**

Denominación	A	A	B	C	D
Serie	ES0312273008	ES0312273008	ES0312273016	ES0312273024	ES0312273032
Fecha último cambio de calificación crediticia	25/09/2019	25/04/2018	21/07/2023	21/07/2023	21/07/2023
Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Moody's	Moody's	Moody's
Calificación - Situación actual	A+	Aa1	Aa3	A1	A3
Calificación - Situación cierre anual anterior	A+	Aa1	Ba3	B3	Caa3
Calificación - Situación inicial	A-	Aaa	Baa2	Ba2	B3

• **BBK II**

Denominación	A	A	B	B
Serie	ES0312273362	ES0312273362	ES0312273370	ES0312273370
Fecha último cambio de calificación crediticia	28/07/2021	25/04/2018	21/07/2023	29/09/2021
Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Moody's	Fitch
Calificación - Situación actual	A+	Aa1	A1	CCC
Calificación - Situación cierre anual anterior	A+	Aa1	Baa1	CCC
Calificación - Situación inicial	AA-	Aa2	A2	BB

Denominación	C	C	D
Serie	ES0312273388	ES0312273388	ES0312273396
Fecha último cambio de calificación crediticia	21/07/2023	16/07/2020	21/07/2023
Agencia de calificación crediticia	Moody's	Fitch	Moody's
Calificación - Situación actual	A2	NR	A3
Calificación - Situación cierre anual anterior	Ba3	NR	Caa1
Calificación - Situación inicial	Baa3		Ba2

• **Caja Vital I**

Denominación	A	A	B	B	C	C	D	D
Serie	ES0312273081	ES0312273081	ES0312273099	ES0312273099	ES0312273107	ES0312273107	ES0312273115	ES0312273115
Fecha último cambio de calificación crediticia	28/07/2021	25/04/2018	29/09/2021	29/11/2018	17/06/2022	29/06/2018	29/03/2023	12/12/2016
Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Moody's	Fitch	Fitch	Moody's	Moody's	Fitch
Calificación - Situación actual	AAA	Aa1	Aa3	A+	BBB	Ba2	Caa1	CCC
Calificación - Situación cierre anual anterior	AAA	Aa1	Aa3	A+	BBB	Ba2	C	CCC
Calificación - Situación inicial	AAA	Aaa	Ba3	A	BBB-	B3	C	BB-



009377693

**CLASE 8.<sup>a</sup>**• **CCM I**

Denominación	A	A	B	C	D
Serie	ES0312273248	ES0312273248	ES0312273255	ES0312273263	ES0312273271
Fecha último cambio de calificación crediticia	18/05/2023	25/07/2018	18/05/2023	18/05/2023	17/04/2012
Agencia de calificación crediticia	Fitch	Standard & Poor's	Fitch	Fitch	Fitch
Calificación - Situación actual	AAA	AAA	A+	BB+	CC
Calificación - Situación cierre anual anterior	AA+	AAA	BB+	CCC	CC
Calificación - Situación inicial	AAA	AA	A	BBB-	BB

• **Caja Cantabria I**

Denominación	A	A	B	B	C	C	D	D
Serie	ES0312273446	ES0312273446	ES0312273453	ES0312273453	ES0312273461	ES0312273461	ES0312273479	ES0312273479
Fecha último cambio de calificación crediticia	28/07/2021	25/04/2018	11/11/2022	28/07/2021	11/11/2022	28/07/2021	11/11/2022	17/06/2022
Agencia de calificación crediticia	Fitch	Moody's	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch	Moody's	Fitch
Calificación - Situación actual	AAA	Aa1	Aa2	A+	Baa3	A	Ba1	BB+
Calificación - Situación cierre anual anterior	AAA	Aa1	Aa2	A+	Baa3	A	Ba1	BB+
Calificación - Situación inicial	AAA	Aaa	B1	A	Caa1	BBB-	C	BB-

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 2023 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos tal y como se recoge en el apartado anterior.
BBK II	Durante el ejercicio 2023 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos tal y como se recoge en el apartado anterior.
Vital I	Durante el ejercicio 2023 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos tal y como se recoge en el apartado anterior.
CCM I	Durante el ejercicio 2023 el fondo se ha visto afectado por una variación de las calificaciones de los bonos tal y como se recoge en el apartado anterior.
Caja Cantabria I	Durante el ejercicio 2023 el fondo no se ha visto afectado por variaciones de las calificaciones de los bonos tal y como se recoge en el apartado anterior.





009377694

**CLASE 8.ª**g) Saldos de cartera de préstamos titulizados

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

• **SERIE BBK I**

Saldo Nominal Titulizado	1.500.000
Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento	366.909
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento/ Saldo Nominal Titulizado	24,46%
Saldo Nominal Pendiente de Cobro	367.057
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Cobro/ Saldo Nominal Titulizado	24,47%
Amortizaciones Acumuladas desde origen del Fondo	1.132.943

• **SERIE BBK II**

Saldo Nominal Titulizado	1.000.000
Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento	191.476
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento/ Saldo Nominal Titulizado	19,15%
Saldo Nominal Pendiente de Cobro	191.555
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Cobro/ Saldo Nominal Titulizado	19,16%
Amortizaciones Acumuladas desde origen del Fondo	808.445

• **SERIE CANTABRIA**

Saldo Nominal Titulizado	230.000
Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento	64.238
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento/ Saldo Nominal Titulizado	27,93%
Saldo Nominal Pendiente de Cobro	64.272
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Cobro/ Saldo Nominal Titulizado	27,94%
Amortizaciones Acumuladas desde origen del Fondo	165.728

• **SERIE VITAL**

Saldo Nominal Titulizado	199.900
Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento	56.474
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento/ Saldo Nominal Titulizado	28,25%
Saldo Nominal Pendiente de Cobro	56.511
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Cobro/ Saldo Nominal Titulizado	28,27%
Amortizaciones Acumuladas desde origen del Fondo	143.389

• **SERIE CCM I**

Saldo Nominal Titulizado	800.000
Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento	204.898
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento/ Saldo Nominal Titulizado	25,61%
Saldo Nominal Pendiente de Cobro	205.057
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Cobro/ Saldo Nominal Titulizado	25,63%
Amortizaciones Acumuladas desde origen del Fondo	594.943



CLASE 8.<sup>a</sup>



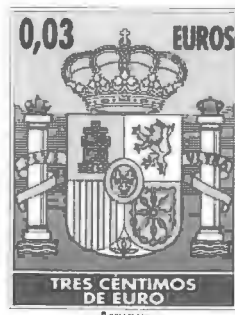
009377695

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 2023, 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:



009377696

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie BBK I

Tasa de amortización anticipada 0,00%

Vida Media (años) 4,61177691

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	277.559.842,32 €	0,00 €
22/03/2024	252.627.671,54 €	24.932.170,78 €
22/09/2024	239.469.646,87 €	13.158.024,67 €
22/03/2025	226.201.651,89 €	13.267.994,98 €
22/09/2025	212.817.412,73 €	13.384.239,16 €
22/03/2026	199.334.465,86 €	13.482.946,87 €
22/09/2026	185.773.593,50 €	13.560.872,36 €
22/03/2027	172.061.682,40 €	13.711.911,10 €
22/09/2027	158.204.269,75 €	13.857.412,65 €
22/03/2028	144.195.432,60 €	14.008.837,15 €
22/09/2028	130.074.334,59 €	14.121.098,01 €
22/03/2029	115.885.092,52 €	14.189.242,07 €
22/09/2029	101.640.732,38 €	14.244.360,14 €
22/03/2030	87.389.289,17 €	14.251.443,21 €
22/09/2030	73.158.957,54 €	14.230.331,63 €
22/03/2031	58.899.382,51 €	14.259.575,03 €
22/09/2031	44.731.537,89 €	14.167.844,62 €
22/03/2032	30.637.747,01 €	14.093.790,88 €
22/09/2032	0,00 €	30.637.747,01 €

Totales 277.559.842,32€

Vida Media (años) 8,734246575

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	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	0,00 €	81.000.000,00 €

Totales 81.000.000,00 €

Vida Media (años) 8,734246575

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	13.500.000,00 €

Totales 13.500.000,00 €

Vida Media (años) 8,734246575

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	14.300.000,00 €

Totales 14.300.000,00 €



009377697

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

Cifras en euros

**Serie BBK I**Tasa de amortización anticipada 5,00%

Vida Media (años) 2,985291495

Vida Media (años) 6,22739726

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	277.559.842,32 €	0,00 €
22/03/2024	238.528.493,18 €	39.031.349,14 €
22/09/2024	216.968.355,07 €	21.560.138,11 €
22/03/2025	195.898.775,84 €	21.069.579,23 €
22/09/2025	175.238.513,17 €	20.660.262,67 €
22/03/2026	154.994.441,81 €	20.244.071,36 €
22/09/2026	135.176.600,82 €	19.817.840,99 €
22/03/2027	115.702.060,21 €	19.474.540,61 €
22/09/2027	96.568.386,76 €	19.133.673,45 €
22/03/2028	77.761.231,82 €	18.807.154,94 €
22/09/2028	59.311.205,57 €	18.450.026,25 €
22/03/2029	41.252.666,74 €	18.058.538,83 €
22/09/2029	23.588.384,78 €	17.664.281,96 €
22/03/2030	0,00 €	23.588.384,78 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	81.000.000,00 €	0,00 €
22/03/2030	0,00 €	81.000.000,00 €

Totales 277.559.842,32 €

Totales 81.000.000,00 €

Vida Media (años) 6,22739726

Vida Media (años) 6,22739726

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	13.500.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	14.300.000,00 €

Totales 13.500.000,00 €

Totales 14.300.000,00 €



009377698

**CLASE 8.<sup>a</sup>***Cifras en euros***Serie BBK I**Tasa de amortización anticipada 9,30330%

Vida Media (años)	2,286816999
-------------------	-------------

Vida Media (años)	4,731506849
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	277.559.842,32 €	0,00 €
22/03/2024	230.771.004,73 €	46.788.837,59 €
22/09/2024	202.150.923,96 €	28.620.080,77 €
22/03/2025	174.805.281,48 €	27.345.642,48 €
22/09/2025	148.608.716,19 €	26.196.565,29 €
22/03/2026	123.525.284,91 €	25.083.431,28 €
22/09/2026	99.523.961,70 €	24.001.323,21 €
22/03/2027	76.482.429,85 €	23.041.531,85 €
22/09/2027	54.362.448,25 €	22.119.981,60 €
22/03/2028	33.115.575,11 €	21.246.873,14 €
22/09/2028	0,00 €	33.115.575,11 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	81.000.000,00 €

<b>Totales</b>	<b>277.559.842,32 €</b>
----------------	-------------------------

<b>Totales</b>	<b>81.000.000,00 €</b>
----------------	------------------------

Vida Media (años)	4,731506849
-------------------	-------------

Vida Media (años)	4,731506849
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	13.500.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	14.300.000,00 €

<b>Totales</b>	<b>13.500.000,00 €</b>
----------------	------------------------

<b>Totales</b>	<b>14.300.000,00 €</b>
----------------	------------------------



009377699

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie BBK I

Tasa de amortización anticipada 10,00%

Vida Media (años)	2,21506048
-------------------	------------

Vida Media (años)	4,731506849
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	277.559.842,32 €	0,00 €
22/03/2024	229.519.398,42 €	48.040.443,90 €
22/09/2024	199.787.495,92 €	29.731.902,50 €
22/03/2025	171.483.408,07 €	28.304.087,85 €
22/09/2025	144.470.511,47 €	27.012.896,60 €
22/03/2026	118.701.871,29 €	25.768.640,18 €
22/09/2026	94.136.105,83 €	24.565.765,46 €
22/03/2027	70.641.162,05 €	23.494.943,78 €
22/09/2027	48.169.966,87 €	22.471.195,18 €
22/03/2028	26.665.818,70 €	21.504.148,17 €
22/09/2028	0,00 €	26.665.818,70 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	81.000.000,00 €

Totales	277.559.842,32 €
---------	------------------

Totales	81.000.000,00 €
---------	-----------------

Vida Media (años)	4,731506849
-------------------	-------------

Vida Media (años)	4,731506849
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	13.500.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	14.300.000,00 €

Totales	13.500.000,00 €
---------	-----------------

Totales	14.300.000,00 €
---------	-----------------



009377700

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie BBK I

Tasa de amortización anticipada 15,00%

Vida Media (años)	1,749483184
-------------------	-------------

Vida Media (años)	3,728767123
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	277.559.842,32 €	0,00 €
22/03/2024	220.585.206,66 €	56.974.635,66 €
22/09/2024	183.128.809,03 €	37.456.397,63 €
22/03/2025	148.402.571,63 €	34.726.237,40 €
22/09/2025	116.147.668,86 €	32.254.902,77 €
22/03/2026	86.197.935,94 €	29.949.732,92 €
22/09/2026	58.402.157,72 €	27.795.778,22 €
22/03/2027	32.527.605,60 €	25.874.552,12 €
22/09/2027	0,00 €	32.527.605,60 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	81.000.000,00 €

Totales	277.559.842,32 €
---------	------------------

Totales	81.000.000,00 €
---------	-----------------

Vida Media (años)	3,728767123
-------------------	-------------

Vida Media (años)	3,728767123
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	13.500.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	14.300.000,00 €

Totales	13.500.000,00 €
---------	-----------------

Totales	14.300.000,00 €
---------	-----------------



009377701

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie BBK I

Tasa de amortización anticipada 20%

Vida Media (años) : 1,451707291

Vida Media (años) : 3,224657534

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	277.559.842,32 €	0,00 €
22/03/2024	211.759.889,78 €	65.799.952,54 €
22/09/2024	167.025.315,18 €	44.734.574,60 €
22/03/2025	126.648.523,22 €	40.376.791,96 €
22/09/2025	90.164.129,18 €	36.484.394,04 €
22/03/2026	57.205.693,89 €	32.958.435,29 €
22/09/2026	27.443.751,76 €	29.761.942,13 €
22/03/2027	0,00 €	27.443.751,76 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	81.000.000,00 €

Totales : 277.559.842,32 €

Totales : 81.000.000,00 €

Vida Media (años) : 3,224657534

Vida Media (años) : 3,224657534

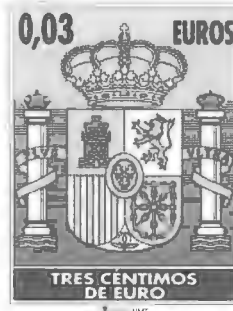
Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	13.500.000,00 €	0,00 €
22/03/2024	13.500.000,00 €	0,00 €
22/09/2024	13.500.000,00 €	0,00 €
22/03/2025	13.500.000,00 €	0,00 €
22/09/2025	13.500.000,00 €	0,00 €
22/03/2026	13.500.000,00 €	0,00 €
22/09/2026	13.500.000,00 €	0,00 €
22/03/2027	0,00 €	13.500.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	14.300.000,00 €

Totales : 13.500.000,00 €

Totales : 14.300.000,00 €





009377702

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie BBK II

Tasa de amortización anticipada 0,00%

Vida Media (años)	4,153586248
-------------------	-------------

Vida Media (años)	6,424657534
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	151.063.307,85 €	0,00 €
02/06/2024	140.173.820,69 €	10.889.487,16 €
02/12/2024	131.683.471,17 €	8.490.349,52 €
02/06/2025	123.094.241,71 €	8.589.229,46 €
02/12/2025	114.603.818,21 €	8.490.423,50 €
02/06/2026	106.068.704,59 €	8.535.113,62 €
02/12/2026	97.716.812,05 €	8.351.892,54 €
02/06/2027	89.369.735,38 €	8.347.076,67 €
02/12/2027	81.170.965,53 €	8.198.769,85 €
02/06/2028	72.903.845,07 €	8.267.120,46 €
02/12/2028	64.766.814,20 €	8.137.030,87 €
02/06/2029	56.625.936,00 €	8.140.878,20 €
02/12/2029	48.677.482,54 €	7.948.453,46 €
02/06/2030	0,00 €	48.677.482,54 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2026	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2026	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2027	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2027	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2028	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2028	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2029	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2029	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2030	0,00 €	30.500.000,00 €

Totales	151.063.307,85 €
---------	------------------

Totales	30.500.000,00 €
---------	-----------------

Vida Media (años)	6,424657534
-------------------	-------------

Vida Media (años)	6,424657534
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	7.000.000,00 €	0,00 €
02/12/2027	7.000.000,00 €	0,00 €
02/06/2028	7.000.000,00 €	0,00 €
02/12/2028	7.000.000,00 €	0,00 €
02/06/2029	7.000.000,00 €	0,00 €
02/12/2029	7.000.000,00 €	0,00 €
02/06/2030	0,00 €	7.000.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	7.000.000,00 €	0,00 €
02/12/2027	7.000.000,00 €	0,00 €
02/06/2028	7.000.000,00 €	0,00 €
02/12/2028	7.000.000,00 €	0,00 €
02/06/2029	7.000.000,00 €	0,00 €
02/12/2029	7.000.000,00 €	0,00 €
02/06/2030	0,00 €	7.000.000,00 €

Totales	7.000.000,00 €
---------	----------------

Totales	7.000.000,00 €
---------	----------------



009377703

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

Cifras en euros

**Serie BBK II**Tasa de amortización anticipada 5,00%

Vida Media (años)	2,81012308
-------------------	------------

Vida Media (años)	4,424657534
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	151.063.307,85 €	0,00 €
02/06/2024	132.648.287,63 €	18.415.020,22 €
02/12/2024	119.861.106,27 €	12.787.181,36 €
02/06/2025	107.315.482,51 €	12.545.623,76 €
02/12/2025	95.182.532,56 €	12.132.949,95 €
02/06/2026	83.306.396,66 €	11.876.135,90 €
02/12/2026	71.909.596,83 €	11.396.799,83 €
02/06/2027	60.799.466,95 €	11.110.129,88 €
02/12/2027	50.114.135,57 €	10.685.331,38 €
02/06/2028	0,00 €	50.114.135,57 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2026	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2026	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2027	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2027	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2028	0,00 €	30.500.000,00 €

Totales	151.063.307,85 €
---------	------------------

Totales	30.500.000,00 €
---------	-----------------

Vida Media (años)	4,424657534
-------------------	-------------

Vida Media (años)	4,424657534
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	7.000.000,00 €	0,00 €
02/12/2027	7.000.000,00 €	0,00 €
02/06/2028	0,00 €	7.000.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	7.000.000,00 €	0,00 €
02/12/2027	7.000.000,00 €	0,00 €
02/06/2028	0,00 €	7.000.000,00 €

Totales	7.000.000,00 €
---------	----------------

Totales	7.000.000,00 €
---------	----------------



009377704

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

## Serie BBK II

Tasa de amortización anticipada 8,86421 %

Vida Media (años)	2,375320685
-------------------	-------------

Vida Media (años)	3,923287671
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	151.063.307,85 €	0,00 €
02/06/2024	128.983.914,03 €	22.079.393,82 €
02/12/2024	112.944.375,36 €	16.039.538,67 €
02/06/2025	97.535.877,39 €	15.408.497,97 €
02/12/2025	82.908.463,36 €	14.627.414,03 €
02/06/2026	68.882.067,73 €	14.026.395,63 €
02/12/2026	55.659.038,18 €	13.223.029,55 €
02/06/2027	43.023.146,05 €	12.635.892,13 €
02/12/2027	0,00 €	43.023.146,05 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2026	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2026	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2027	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2027	0,00 €	30.500.000,00 €

Totales	151.063.307,85 €
---------	------------------

Totales	30.500.000,00 €
---------	-----------------

Vida Media (años)	3,923287671
-------------------	-------------

Vida Media (años)	3,923287671
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	7.000.000,00 €	0,00 €
02/12/2027	0,00 €	7.000.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	7.000.000,00 €	0,00 €
02/12/2027	0,00 €	7.000.000,00 €

Totales	7.000.000,00 €
---------	----------------

Totales	7.000.000,00 €
---------	----------------



009377705

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie BBK II

Tasa de amortización anticipada 10,00%

Vida Media (años) : 2,173667304

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	151.063.307,85 €	0,00 €
02/06/2024	127.911.069,31 €	23.152.238,54 €
02/12/2024	110.942.520,16 €	16.968.549,15 €
02/06/2025	94.741.693,79 €	16.200.826,37 €
02/12/2025	79.448.758,25 €	15.292.935,54 €
02/06/2026	64.872.926,78 €	14.575.831,47 €
02/12/2026	51.207.350,57 €	13.665.576,21 €
02/06/2027	0,00 €	51.207.350,57 €

Totales : 151.063.307,85 €

Vida Media (años) : 3,421917808

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €

Vida Media (años) : 3,421917808

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2026	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2026	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2027	0,00 €	30.500.000,00 €

Totales : 30.500.000,00 €

Vida Media (años) : 3,421917808

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €



009377706

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie BBK II

Tasa de amortización anticipada 15,00%

Vida Media (años)	1,81880821
-------------------	------------

Vida Media (años)	2,923287671
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	151.063.307,85 €	0,00 €
02/06/2024	123.218.202,72 €	27.845.105,13 €
02/12/2024	102.305.211,62 €	20.912.991,10 €
02/06/2025	82.873.111,61 €	19.432.100,01 €
02/12/2025	64.994.457,61 €	17.878.654,00 €
02/06/2026	48.407.883,14 €	16.586.574,47 €
02/12/2026	0,00 €	48.407.883,14 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2026	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2026	0,00 €	30.500.000,00 €

Totales	151.063.307,85 €
---------	------------------

Totales	30.500.000,00 €
---------	-----------------

Vida Media (años)	2,923287671
-------------------	-------------

Vida Media (años)	2,923287671
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	7.000.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	7.000.000,00 €

Totales	7.000.000,00 €
---------	----------------

Totales	7.000.000,00 €
---------	----------------



009377707

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie BBK II

Tasa de amortización anticipada 20,00%

Vida Media (años) : 1,534506951

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	151.063.307,85 €	0,00 €
02/06/2024	118.587.578,89 €	32.475.728,96 €
02/12/2024	93.966.137,13 €	24.621.441,76 €
02/06/2025	71.704.612,26 €	22.261.524,87 €
02/12/2025	51.762.371,52 €	19.942.240,74 €
02/06/2026	0,00 €	51.762.371,52 €

<b>Totales</b>	<b>151.063.307,85 €</b>
----------------	-------------------------

Vida Media (años) : 2,421917808

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	7.000.000,00 €

<b>Totales</b>	<b>7.000.000,00 €</b>
----------------	-----------------------

Vida Media (años) : 2,421917808

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2024	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/12/2025	30.500.000,00 €	0,00 €
02/06/2026	0,00 €	30.500.000,00 €

<b>Totales</b>	<b>30.500.000,00 €</b>
----------------	------------------------

Vida Media (años) : 2,421917808

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	7.000.000,00 €

<b>Totales</b>	<b>7.000.000,00 €</b>
----------------	-----------------------



009377708

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie Caja Vital I

Tasa de amortización anticipada 0,00%

Vida Media (años) 7,594065622

Vida Media (años) 7,471521869

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	42.842.233,14 €	0,00 €
16/05/2024	41.733.841,40 €	1.108.391,74 €
16/11/2024	40.507.895,24 €	1.225.946,16 €
16/05/2025	39.264.878,59 €	1.243.016,65 €
16/11/2025	38.005.133,82 €	1.259.744,76 €
16/05/2026	36.729.268,87 €	1.275.864,96 €
16/11/2026	35.436.238,83 €	1.293.030,04 €
16/05/2027	34.125.656,21 €	1.310.582,62 €
16/11/2027	32.807.553,90 €	1.318.102,30 €
16/05/2028	31.505.206,38 €	1.302.347,53 €
16/11/2028	30.204.823,54 €	1.300.382,84 €
16/05/2029	28.888.860,28 €	1.315.963,26 €
16/11/2029	27.556.512,35 €	1.332.347,93 €
16/05/2030	26.210.689,97 €	1.345.822,38 €
16/11/2030	24.853.012,46 €	1.357.677,51 €
16/05/2031	23.510.066,79 €	1.342.945,68 €
16/11/2031	22.145.055,38 €	1.365.011,40 €
16/05/2032	20.771.258,11 €	1.373.797,27 €
16/11/2032	19.388.640,83 €	1.382.617,28 €
16/05/2033	18.038.996,91 €	1.349.643,92 €
16/11/2033	16.727.135,27 €	1.311.861,64 €
16/05/2034	15.464.441,63 €	1.262.693,65 €
16/11/2034	14.238.028,57 €	1.226.413,06 €
16/05/2035	0,00 €	14.238.028,57 €

Totales 42.842.233,14 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	7.282.946,16 €	0,00 €
16/05/2024	6.974.090,21 €	308.855,95 €
16/11/2024	6.769.223,87 €	204.866,33 €
16/05/2025	6.561.504,91 €	207.718,96 €
16/11/2025	6.350.990,53 €	210.514,38 €
16/05/2026	6.137.782,33 €	213.208,20 €
16/11/2026	5.921.705,69 €	216.076,64 €
16/05/2027	5.702.695,86 €	219.009,83 €
16/11/2027	5.482.429,43 €	220.266,43 €
16/05/2028	5.264.795,76 €	217.633,67 €
16/11/2028	5.047.490,41 €	217.305,36 €
16/05/2029	4.827.581,43 €	219.908,98 €
16/11/2029	4.604.934,42 €	222.647,00 €
16/05/2030	4.380.035,72 €	224.898,70 €
16/11/2030	4.153.155,93 €	226.879,80 €
16/05/2031	3.928.737,95 €	224.417,98 €
16/11/2031	3.700.632,60 €	228.105,35 €
16/05/2032	3.471.059,05 €	229.573,55 €
16/11/2032	3.240.011,60 €	231.047,45 €
16/05/2033	3.014.474,29 €	225.537,31 €
16/11/2033	2.795.250,72 €	219.223,56 €
16/05/2034	2.584.243,56 €	211.007,16 €
16/11/2034	2.379.299,20 €	204.944,36 €
16/05/2035	0,00 €	2.379.299,20 €

Totales 7.282.946,16 €



009377709

CLASE 8.<sup>a</sup>

Vida Media (años) 6,972360208

Vida Media (años) 6,422063382

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	5.098.322,94 €	0,00 €
16/05/2024	4.538.693,63 €	559.629,31 €
16/11/2024	4.405.367,92 €	133.325,71 €
16/05/2025	4.270.185,73 €	135.182,18 €
16/11/2025	4.133.184,32 €	137.001,42 €
16/05/2026	3.994.429,77 €	138.754,54 €
16/11/2026	3.853.808,47 €	140.621,30 €
16/05/2027	3.711.278,26 €	142.530,21 €
16/11/2027	3.567.930,27 €	143.348,00 €
16/05/2028	3.426.295,65 €	141.634,61 €
16/11/2028	3.284.874,71 €	141.420,95 €
16/05/2029	3.141.759,34 €	143.115,37 €
16/11/2029	2.996.862,09 €	144.897,25 €
16/05/2030	2.850.499,44 €	146.362,65 €
16/11/2030	2.702.847,51 €	147.651,93 €
16/05/2031	2.556.797,71 €	146.049,79 €
16/11/2031	2.408.348,20 €	148.449,52 €
16/05/2032	2.258.943,19 €	149.405,01 €
16/11/2032	2.108.578,98 €	150.364,21 €
16/05/2033	1.961.800,73 €	146.778,25 €
16/11/2033	1.819.131,42 €	142.669,30 €
16/05/2034	1.681.809,30 €	137.322,12 €
16/11/2034	1.548.432,81 €	133.376,49 €
16/05/2035	0,00 €	1.548.432,81 €

Totales 5.098.322,94 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.577.655,14 €	0,00 €
16/05/2024	2.103.297,05 €	474.358,09 €
16/11/2024	2.041.511,96 €	61.785,09 €
16/05/2025	1.978.866,56 €	62.645,40 €
16/11/2025	1.915.378,10 €	63.488,46 €
16/05/2026	1.851.077,21 €	64.300,89 €
16/11/2026	1.785.911,24 €	65.165,97 €
16/05/2027	1.719.860,66 €	66.050,58 €
16/11/2027	1.653.431,10 €	66.429,56 €
16/05/2028	1.587.795,55 €	65.635,55 €
16/11/2028	1.522.259,01 €	65.536,54 €
16/05/2029	1.455.937,26 €	66.321,76 €
16/11/2029	1.388.789,75 €	67.147,51 €
16/05/2030	1.320.963,16 €	67.826,59 €
16/11/2030	1.252.539,09 €	68.424,07 €
16/05/2031	1.184.857,48 €	67.681,61 €
16/11/2031	1.116.063,80 €	68.793,68 €
16/05/2032	1.046.827,33 €	69.236,47 €
16/11/2032	977.146,35 €	69.680,98 €
16/05/2033	909.127,17 €	68.019,19 €
16/11/2033	843.012,12 €	66.115,04 €
16/05/2034	779.375,04 €	63.637,08 €
16/11/2034	717.566,43 €	61.808,62 €
16/05/2035	0,00 €	717.566,43 €

Totales 2.577.655,14 €





009377710

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

Cifras en euros

**Serie Caja Vital I**Tasa de amortización anticipada 5,00%

Vida Media (años) 4,741340379

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	42.842.233,14 €	0,00 €
16/05/2024	39.920.860,70 €	2.921.372,44 €
16/11/2024	37.728.089,94 €	2.192.770,76 €
16/05/2025	35.578.466,17 €	2.149.623,77 €
16/11/2025	33.465.920,22 €	2.112.545,95 €
16/05/2026	31.390.118,59 €	2.075.801,62 €
16/11/2026	29.349.103,28 €	2.041.015,31 €
16/05/2027	27.341.642,92 €	2.007.460,36 €
16/11/2027	25.376.856,86 €	1.964.786,06 €
16/05/2028	23.476.599,49 €	1.900.257,36 €
16/11/2028	21.625.226,56 €	1.851.372,93 €
16/05/2029	19.804.349,11 €	1.820.877,45 €
16/11/2029	18.012.692,23 €	1.791.656,88 €
16/05/2030	16.252.428,74 €	1.760.263,49 €
16/11/2030	14.524.338,18 €	1.728.090,56 €
16/05/2031	0,00 €	14.524.338,18 €

Totales 42.842.233,14 €

Vida Media (años) 4,667223979

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	7.282.946,16 €	0,00 €
16/05/2024	6.671.125,26 €	611.820,90 €
16/11/2024	6.304.694,07 €	366.431,19 €
16/05/2025	5.945.473,13 €	359.220,95 €
16/11/2025	5.592.448,21 €	353.024,92 €
16/05/2026	5.245.563,58 €	346.884,62 €
16/11/2026	4.904.492,06 €	341.071,52 €
16/05/2027	4.569.027,86 €	335.464,20 €
16/11/2027	4.240.694,91 €	328.332,95 €
16/05/2028	3.923.145,27 €	317.549,64 €
16/11/2028	3.613.764,65 €	309.380,62 €
16/05/2029	3.309.480,09 €	304.284,56 €
16/11/2029	3.010.078,54 €	299.401,55 €
16/05/2030	2.715.923,11 €	294.155,44 €
16/11/2030	2.427.144,05 €	288.779,06 €
16/05/2031	0,00 €	2.427.144,05 €

Totales 7.282.946,16 €

Vida Media (años) 4,365323113

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	5.098.322,94 €	0,00 €
16/05/2024	4.341.525,96 €	756.796,98 €
16/11/2024	4.103.054,87 €	238.471,09 €
16/05/2025	3.869.276,16 €	233.778,71 €
16/11/2025	3.639.529,78 €	229.746,38 €
16/05/2026	3.413.779,48 €	225.750,31 €
16/11/2026	3.191.812,29 €	221.967,18 €
16/05/2027	2.973.494,32 €	218.317,97 €
16/11/2027	2.759.817,32 €	213.677,00 €
16/05/2028	2.553.158,04 €	206.659,29 €
16/11/2028	2.351.815,09 €	201.342,95 €
16/05/2029	2.153.788,63 €	198.026,46 €
16/11/2029	1.958.940,00 €	194.848,63 €
16/05/2030	1.767.505,51 €	191.434,49 €
16/11/2030	1.579.569,93 €	187.935,58 €
16/05/2031	0,00 €	1.579.569,93 €

Totales 5.098.322,94 €

Vida Media (años) 4,032494892

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.577.655,14 €	0,00 €
16/05/2024	2.011.926,67 €	565.728,47 €
16/11/2024	1.901.415,67 €	110.510,99 €
16/05/2025	1.793.079,20 €	108.336,48 €
16/11/2025	1.686.611,36 €	106.467,83 €
16/05/2026	1.581.995,37 €	104.616,00 €
16/11/2026	1.479.132,53 €	102.862,84 €
16/05/2027	1.377.960,78 €	101.171,74 €
16/11/2027	1.278.939,74 €	99.021,05 €
16/05/2028	1.183.170,80 €	95.768,94 €
16/11/2028	1.089.865,53 €	93.305,27 €
16/05/2029	998.097,17 €	91.768,36 €
16/11/2029	907.801,47 €	90.295,70 €
16/05/2030	819.087,92 €	88.713,54 €
16/11/2030	731.995,82 €	87.092,10 €
16/05/2031	0,00 €	731.995,82 €

Totales 22.577.655,14 €



009377711

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

## Serie Caja Vital I

Tasa de amortización anticipada 9,41861%

Vida Media (años)	3,669047293
-------------------	-------------

Vida Media (años)	3,613133947
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	42.842.233,14 €	0,00 €
16/05/2024	38.992.739,41 €	3.849.493,73 €
16/11/2024	35.967.390,71 €	3.025.348,70 €
16/05/2025	33.072.080,03 €	2.895.310,67 €
16/11/2025	30.295.897,54 €	2.776.182,49 €
16/05/2026	27.633.865,66 €	2.662.031,89 €
16/11/2026	25.079.599,36 €	2.554.266,29 €
16/05/2027	22.627.689,96 €	2.451.909,41 €
16/11/2027	20.283.301,88 €	2.344.388,07 €
16/05/2028	18.064.319,98 €	2.218.981,90 €
16/11/2028	15.950.837,03 €	2.113.482,95 €
16/05/2029	13.920.742,25 €	2.030.094,78 €
16/11/2029	0,00 €	13.920.742,25 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	7.282.946,16 €	0,00 €
16/05/2024	6.516.028,07 €	766.918,09 €
16/11/2024	6.010.465,82 €	505.562,25 €
16/05/2025	5.526.634,06 €	483.831,76 €
16/11/2025	5.062.709,67 €	463.924,39 €
16/05/2026	4.617.860,84 €	444.848,83 €
16/11/2026	4.191.020,58 €	426.840,26 €
16/05/2027	3.781.285,06 €	409.735,52 €
16/11/2027	3.389.517,29 €	391.767,77 €
16/05/2028	3.018.705,99 €	370.811,30 €
16/11/2028	2.665.524,49 €	353.181,50 €
16/05/2029	2.326.277,88 €	339.246,61 €
16/11/2029	0,00 €	2.326.277,88 €

Totales	42.842.233,14 €
---------	-----------------

Totales	7.282.946,16 €
---------	----------------

Vida Media (años)	3,385380211
-------------------	-------------

Vida Media (años)	3,134294904
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	5.098.322,94 €	0,00 €
16/05/2024	4.240.589,70 €	857.733,24 €
16/11/2024	3.911.572,99 €	329.016,70 €
16/05/2025	3.596.698,36 €	314.874,64 €
16/11/2025	3.294.779,31 €	301.919,05 €
16/05/2026	3.005.274,51 €	289.504,79 €
16/11/2026	2.727.489,59 €	277.784,93 €
16/05/2027	2.460.836,31 €	266.653,28 €
16/11/2027	2.205.876,33 €	254.959,98 €
16/05/2028	1.964.554,69 €	241.321,64 €
16/11/2028	1.734.706,41 €	229.848,28 €
16/05/2029	1.513.926,88 €	220.779,54 €
16/11/2029	0,00 €	1.513.926,88 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.577.655,14 €	0,00 €
16/05/2024	1.965.151,32 €	612.503,82 €
16/11/2024	1.812.680,17 €	152.471,15 €
16/05/2025	1.666.762,65 €	145.917,51 €
16/11/2025	1.526.848,95 €	139.913,71 €
16/05/2026	1.392.688,19 €	134.160,76 €
16/11/2026	1.263.958,59 €	128.729,60 €
16/05/2027	1.140.387,56 €	123.571,03 €
16/11/2027	1.022.235,37 €	118.152,18 €
16/05/2028	910.403,39 €	111.831,98 €
16/11/2028	803.888,34 €	106.515,06 €
16/05/2029	701.575,87 €	102.312,47 €
16/11/2029	0,00 €	701.575,87 €

Totales	5.098.322,94 €
---------	----------------

Totales	2.577.655,14 €
---------	----------------



009377712

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie Caja Vital I

Tasa de amortización anticipada 10,00%

Vida Media (años) : 3,608220803

Vida Media (años) : 3,553340038

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	42.842.233,14 €	0,00 €
16/05/2024	38.871.057,93 €	3.971.175,21 €
16/11/2024	35.739.198,15 €	3.131.859,78 €
16/05/2025	32.751.349,45 €	2.987.848,69 €
16/11/2025	29.895.583,01 €	2.855.766,44 €
16/05/2026	27.165.936,69 €	2.729.646,32 €
16/11/2026	24.555.101,51 €	2.610.835,17 €
16/05/2027	22.056.809,00 €	2.498.292,52 €
16/11/2027	19.675.422,08 €	2.381.386,91 €
16/05/2028	17.428.049,09 €	2.247.373,00 €
16/11/2028	15.293.993,25 €	2.134.055,84 €
16/05/2029	13.250.450,77 €	2.043.542,48 €
16/11/2029	0,00 €	13.250.450,77 €

Totales : 42.842.233,14 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	7.282.946,16 €	0,00 €
16/05/2024	6.495.694,03 €	787.252,13 €
16/11/2024	5.972.332,85 €	523.361,18 €
16/05/2025	5.473.037,18 €	499.295,67 €
16/11/2025	4.995.813,61 €	477.223,57 €
16/05/2026	4.539.665,81 €	456.147,79 €
16/11/2026	4.103.372,40 €	436.293,41 €
16/05/2027	3.685.885,85 €	417.486,55 €
16/11/2027	3.287.935,26 €	397.950,60 €
16/05/2028	2.912.379,56 €	375.555,70 €
16/11/2028	2.555.760,15 €	356.619,41 €
16/05/2029	2.214.266,31 €	341.493,84 €
16/11/2029	0,00 €	2.214.266,31 €

Totales : 7.282.946,16 €

Vida Media (años) : 3,329792342

Vida Media (años) : 3,083343954

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	5.098.322,94 €	0,00 €
16/05/2024	4.227.356,43 €	870.966,51 €
16/11/2024	3.886.756,30 €	340.600,14 €
16/05/2025	3.561.817,85 €	324.938,45 €
16/11/2025	3.251.243,78 €	310.574,07 €
16/05/2026	2.954.385,69 €	296.858,09 €
16/11/2026	2.670.448,71 €	283.936,98 €
16/05/2027	2.398.751,11 €	271.697,59 €
16/11/2027	2.139.767,39 €	258.983,72 €
16/05/2028	1.895.358,12 €	244.409,26 €
16/11/2028	1.663.272,48 €	232.085,65 €
16/05/2029	1.441.030,46 €	222.242,02 €
16/11/2029	0,00 €	1.441.030,46 €

Totales : 5.098.322,94 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.577.655,14 €	0,00 €
16/05/2024	1.959.018,83 €	618.636,31 €
16/11/2024	1.801.179,75 €	157.839,09 €
16/05/2025	1.650.598,51 €	150.581,23 €
16/11/2025	1.506.673,94 €	143.924,57 €
16/05/2026	1.369.105,56 €	137.568,38 €
16/11/2026	1.237.525,01 €	131.580,55 €
16/05/2027	1.111.616,37 €	125.908,64 €
16/11/2027	991.599,52 €	120.016,85 €
16/05/2028	878.336,69 €	113.262,83 €
16/11/2028	770.784,81 €	107.551,89 €
16/05/2029	667.794,60 €	102.990,20 €
16/11/2029	0,00 €	667.794,60 €

Totales : 2.577.655,14 €



009377713

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

Cifras en euros

**Serie Caja Vital I**Tasa de amortización anticipada 15,00%

Vida Media (años) 2,7660652

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	42.842.233,14 €	0,00 €
16/05/2024	37.830.260,64 €	5.011.972,50 €
16/11/2024	33.811.497,86 €	4.018.762,78 €
16/05/2025	30.079.624,74 €	3.731.873,12 €
16/11/2025	26.609.401,90 €	3.470.222,84 €
16/05/2026	23.382.001,40 €	3.227.400,50 €
16/11/2026	20.378.292,09 €	3.003.709,31 €
16/05/2027	17.581.240,87 €	2.797.051,21 €
16/11/2027	14.985.403,56 €	2.595.837,32 €
16/05/2028	0,00 €	14.985.403,56 €

Totales 42.842.233,14 €

Vida Media (años) 2,560162405

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	5.098.322,94 €	0,00 €
16/05/2024	4.114.166,28 €	984.156,66 €
16/11/2024	3.677.112,50 €	437.053,78 €
16/05/2025	3.271.258,92 €	405.853,58 €
16/11/2025	2.893.860,68 €	377.398,24 €
16/05/2026	2.542.870,18 €	350.990,51 €
16/11/2026	2.216.206,83 €	326.663,35 €
16/05/2027	1.912.018,24 €	304.188,59 €
16/11/2027	1.629.712,32 €	282.305,91 €
16/05/2028	0,00 €	1.629.712,32 €

Totales 5.098.322,94 €

Vida Media (años) 2,725476248

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	7.282.946,16 €	0,00 €
16/05/2024	6.321.767,69 €	961.178,47 €
16/11/2024	5.650.197,26 €	671.570,44 €
16/05/2025	5.026.568,59 €	623.628,67 €
16/11/2025	4.446.663,98 €	579.904,61 €
16/05/2026	3.907.337,10 €	539.326,87 €
16/11/2026	3.405.390,99 €	501.946,12 €
16/05/2027	2.937.979,24 €	467.411,74 €
16/11/2027	2.504.192,11 €	433.787,14 €
16/05/2028	0,00 €	2.504.192,11 €

Totales 7.282.946,16 €

Vida Media (años) 2,377913465

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.577.655,14 €	0,00 €
16/05/2024	1.906.564,86 €	671.090,28 €
16/11/2024	1.704.027,74 €	202.537,12 €
16/05/2025	1.515.949,26 €	188.078,49 €
16/11/2025	1.341.057,39 €	174.891,87 €
16/05/2026	1.178.403,25 €	162.654,14 €
16/11/2026	1.027.022,68 €	151.380,58 €
16/05/2027	886.057,23 €	140.965,45 €
16/11/2027	755.232,54 €	130.824,69 €
16/05/2028	0,00 €	755.232,54 €

Totales 2.577.655,14 €



009377714

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie Caja Vital I

Tasa de amortización anticipada 20,00%

Vida Media (años) 2,367499392

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	42.842.233,14 €	0,00 €
16/05/2024	36.802.429,01 €	6.039.804,13 €
16/11/2024	31.948.750,68 €	4.853.678,33 €
16/05/2025	27.562.256,18 €	4.386.494,50 €
16/11/2025	23.594.896,27 €	3.967.359,91 €
16/05/2026	20.005.921,80 €	3.588.974,48 €
16/11/2026	16.756.724,42 €	3.249.197,38 €
16/05/2027	13.813.184,17 €	2.943.540,25 €
16/11/2027	0,00 €	13.813.184,17 €

Totales 42.842.233,14 €

Vida Media (años) 2,333680892

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	7.282.946,16 €	0,00 €
16/05/2024	6.150.008,03 €	1.132.938,13 €
16/11/2024	5.338.915,90 €	811.092,14 €
16/05/2025	4.605.894,27 €	733.021,63 €
16/11/2025	3.942.913,70 €	662.980,57 €
16/05/2026	3.343.164,65 €	599.749,05 €
16/11/2026	2.800.195,33 €	542.969,32 €
16/05/2027	2.308.303,99 €	491.891,34 €
16/11/2027	0,00 €	2.308.303,99 €

Totales 7.282.946,16 €

Vida Media (años) 2,19592684

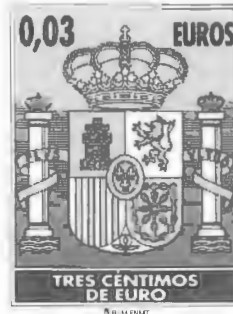
Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	5.098.322,94 €	0,00 €
16/05/2024	4.002.386,18 €	1.095.936,76 €
16/11/2024	3.474.532,57 €	527.853,61 €
16/05/2025	2.997.486,75 €	477.045,82 €
16/11/2025	2.566.023,20 €	431.463,54 €
16/05/2026	2.175.710,33 €	390.312,87 €
16/11/2026	1.822.349,34 €	353.360,99 €
16/05/2027	1.502.229,58 €	320.119,76 €
16/11/2027	0,00 €	1.502.229,58 €

Totales 5.098.322,94 €

Vida Media (años) 2,044060976

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.577.655,14 €	0,00 €
16/05/2024	1.854.764,33 €	722.890,81 €
16/11/2024	1.610.149,24 €	244.615,09 €
16/05/2025	1.389.079,22 €	221.070,01 €
16/11/2025	1.189.132,70 €	199.946,52 €
16/05/2026	1.008.256,01 €	180.876,70 €
16/11/2026	844.503,35 €	163.752,65 €
16/05/2027	696.155,17 €	148.348,18 €
16/11/2027	0,00 €	696.155,17 €

Totales 2.577.655,14 €



009377715

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 0,00%

Vida Media (años) 5,303519864

Vida Media (años) 10,872394396

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	123.921.843,20 €	0,00 €
28/05/2024	116.864.410,65 €	7.057.432,55 €
28/11/2024	111.326.616,89 €	5.537.793,76 €
28/05/2025	105.705.942,19 €	5.620.674,70 €
28/11/2025	100.004.068,05 €	5.701.874,14 €
28/05/2026	94.238.392,21 €	5.765.675,84 €
28/11/2026	88.390.338,50 €	5.848.053,71 €
28/05/2027	82.497.758,15 €	5.892.580,35 €
28/11/2027	76.579.296,46 €	5.918.461,69 €
28/05/2028	70.587.531,42 €	5.991.765,04 €
28/11/2028	64.513.321,06 €	6.074.210,36 €
28/05/2029	58.359.090,99 €	6.154.230,07 €
28/11/2029	52.139.559,52 €	6.219.531,47 €
28/05/2030	45.867.873,18 €	6.271.686,34 €
28/11/2030	39.548.667,08 €	6.319.206,10 €
28/05/2031	33.201.580,42 €	6.347.086,66 €
28/11/2031	26.885.191,33 €	6.316.389,09 €
28/05/2032	20.648.637,25 €	6.236.554,08 €
28/11/2032	14.479.503,63 €	6.169.133,62 €
28/05/2033	8.287.574,21 €	6.191.929,42 €
28/11/2033	2.081.379,71 €	6.206.194,50 €
28/05/2034	0,00 €	2.081.379,71 €
28/11/2034	0,00 €	0,00 €

Totales 123.921.843,20 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €
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	41.492.023,55 €	4.107.976,45 €
28/11/2034	0,00 €	41.492.023,55 €

Totales 45.600.000,00 €



009377716

CLASE 8.<sup>a</sup>

Vida Media (años) 10,917808219

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €
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	0,00 €	28.000.000,00 €

Totales 28.000.000,00 €

Vida Media (años) 10,917808219

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €
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	0,00 €	10.400.000,00 €

Totales 10.400.000,00 €



009377717

**CLASE 8.<sup>a</sup>***Cifras en euros***Serie CCM I****Tasa de amortización anticipada 5%**

<b>Vida Media (años)</b>	2,93657875
--------------------------	------------

<b>Vida Media (años)</b>	6,866335295
--------------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	123.921.843,20 €	0,00 €
28/05/2024	103.656.895,61 €	20.264.947,59 €
28/11/2024	93.694.832,87 €	9.962.062,74 €
28/05/2025	83.944.954,54 €	9.749.878,33 €
28/11/2025	74.359.649,18 €	9.585.305,36 €
28/05/2026	64.951.683,78 €	9.407.965,40 €
28/11/2026	55.697.765,97 €	9.253.917,81 €
28/05/2027	46.632.008,11 €	9.065.757,86 €
28/11/2027	37.766.833,21 €	8.865.174,90 €
28/05/2028	29.049.901,78 €	8.716.931,43 €
28/11/2028	20.470.149,28 €	8.579.752,50 €
28/05/2029	12.026.888,93 €	8.443.260,35 €
28/11/2029	3.731.161,69 €	8.295.727,24 €
28/05/2030	0,00 €	3.731.161,69 €
28/11/2030	0,00 €	0,00 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €
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	41.191.764,48 €	4.408.235,52 €
28/11/2030	0,00 €	41.191.764,48 €

<b>Totales</b>	<b>123.921.843,20 €</b>
----------------	-------------------------

<b>Totales</b>	<b>45.600.000,00 €</b>
----------------	------------------------

<b>Vida Media (años)</b>	6,915068493
--------------------------	-------------

<b>Vida Media (años)</b>	6,915068493
--------------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €
28/11/2030	0,00 €	28.000.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €
28/11/2030	0,00 €	10.400.000,00 €

<b>Totales</b>	<b>28.000.000,00 €</b>
----------------	------------------------

<b>Totales</b>	<b>10.400.000,00 €</b>
----------------	------------------------





009377718

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 7,17713%

Vida Media (años) : 2,509615026

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	123.921.843,20 €	0,00 €
28/05/2024	101.466.138,88 €	22.455.704,32 €
28/11/2024	89.557.081,93 €	11.909.056,95 €
28/05/2025	78.037.157,22 €	11.519.924,71 €
28/11/2025	66.849.916,05 €	11.187.241,17 €
28/05/2026	56.000.368,32 €	10.849.547,73 €
28/11/2026	45.457.608,03 €	10.542.760,29 €
28/05/2027	35.248.653,79 €	10.208.954,24 €
28/11/2027	25.378.722,55 €	9.869.931,24 €
28/05/2028	15.788.389,71 €	9.590.332,84 €
28/11/2028	6.460.318,22 €	9.328.071,49 €
28/05/2029	0,00 €	6.460.318,22 €
28/11/2029	0,00 €	0,00 €
28/05/2030	0,00 €	0,00 €

Totales : 123.921.843,20 €

Vida Media (años) : 6,410958904

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	28.000.000,00 €

Totales : 28.000.000,00 €

Vida Media (años) : 6,257853248

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €
28/05/2028	45.600.000,00 €	0,00 €
28/11/2028	45.600.000,00 €	0,00 €
28/05/2029	42.987.893,57 €	2.612.106,43 €
28/11/2029	34.176.447,83 €	8.811.445,74 €
28/05/2030	0,00 €	34.176.447,83 €

Totales : 45.600.000,00 €

Vida Media (años) : 6,410958904

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	10.400.000,00 €

Totales : 10.400.000,00 €



009377719

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 10,00%

Vida Media (años) : 2,112163802

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	123.921.843,20 €	0,00 €
28/05/2024	98.634.977,23 €	25.286.865,97 €
28/11/2024	84.271.396,30 €	14.363.580,93 €
28/05/2025	70.585.075,48 €	13.686.320,82 €
28/11/2025	57.499.903,08 €	13.085.172,40 €
28/05/2026	45.002.946,62 €	12.496.956,46 €
28/11/2026	33.046.166,15 €	11.956.780,47 €
28/05/2027	21.640.723,92 €	11.405.442,23 €
28/11/2027	10.776.392,77 €	10.864.331,15 €
28/05/2028	378.994,48 €	10.397.398,29 €
28/11/2028	0,00 €	378.994,48 €
28/05/2029	0,00 €	0,00 €

Totales : 123.921.843,20 €

Vida Media (años) : 5,306756619

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €
28/05/2028	45.600.000,00 €	0,00 €
28/11/2028	36.017.995,39 €	9.582.004,61 €
28/05/2029	0,00 €	36.017.995,39 €

Totales : 45.600.000,00 €

Vida Media (años) : 5,410958904

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	28.000.000,00 €

Totales : 28.000.000,00 €

Vida Media (años) : 5,410958904

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	10.400.000,00 €

Totales : 10.400.000,00 €



009377720

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 15,00%

Vida Media (años)	1,659145061
-------------------	-------------

Vida Media (años)	4,285805708
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	123.921.843,20 €	0,00 €
28/05/2024	93.656.132,85 €	30.265.710,35 €
28/11/2024	75.138.314,85 €	18.517.818,00 €
28/05/2025	57.959.890,89 €	17.178.423,96 €
28/11/2025	41.981.147,78 €	15.978.743,11 €
28/05/2026	27.129.968,28 €	14.851.179,50 €
28/11/2026	13.303.662,74 €	13.826.305,54 €
28/05/2027	463.977,01 €	12.839.685,73 €
28/11/2027	0,00 €	463.977,01 €
28/05/2028	0,00 €	0,00 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	34.154.671,44 €	11.445.328,56 €
28/05/2028	0,00 €	34.154.671,44 €

Totales	123.921.843,20
---------	----------------

Totales	45.600.000,00 €
---------	-----------------

Vida Media (años)	4,410958904
-------------------	-------------

Vida Media (años)	4,410958904
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	28.000.000,00 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	0,00 €	10.400.000,00 €

Totales	28.000.000,00 €
---------	-----------------

Totales	10.400.000,00 €
---------	-----------------



009377721

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

Serie CCM I

Tasa de amortización anticipada 20,00%

Vida Media (años)	1,378461288
-------------------	-------------

Vida Media (años)	3,678675822
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	123.921.843,20 €	0,00 €
28/05/2024	88.739.306,71 €	35.182.536,49 €
28/11/2024	66.313.231,91 €	22.426.074,80 €
28/05/2025	46.064.338,70 €	20.248.893,21 €
28/11/2025	27.744.461,92 €	18.319.876,78 €
28/05/2026	11.180.251,33 €	16.564.210,59 €
28/11/2026	0,00 €	11.180.251,33 €
28/05/2027	0,00 €	0,00 €
28/11/2027	0,00 €	0,00 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	41.778.885,28 €	3.821.114,72 €
28/05/2027	28.223.381,21 €	13.555.504,07 €
28/11/2027	0,00 €	28.223.381,21 €

Totales	123.921.843,20€
---------	-----------------

Totales	45.600.000,00 €
---------	-----------------

Vida Media (años)	3,912328767
-------------------	-------------

Vida Media (años)	3,912328767
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	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	28.000.000,00 €
---------	-----------------

Totales	10.400.000,00 €
---------	-----------------



009377722

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

## Serie Caja Cantabria I

Tasa de amortización anticipada 0,00%

Vida Media (años) : 4,904262175

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	46.914.910,35 €	0,00 €
20/03/2024	42.691.939,10 €	4.222.971,25 €
20/09/2024	40.646.760,44 €	2.045.178,66 €
20/03/2025	38.556.595,49 €	2.090.164,95 €
20/09/2025	36.429.412,24 €	2.127.183,25 €
20/03/2026	34.279.151,44 €	2.150.260,80 €
20/09/2026	32.101.814,80 €	2.177.336,64 €
20/03/2027	29.906.319,52 €	2.195.495,28 €
20/09/2027	27.690.788,43 €	2.215.531,09 €
20/03/2028	25.464.928,54 €	2.225.859,89 €
20/09/2028	23.211.830,16 €	2.253.098,38 €
20/03/2029	20.937.888,19 €	2.273.941,97 €
20/09/2029	18.641.440,59 €	2.296.447,60 €
20/03/2030	16.324.676,60 €	2.316.763,99 €
20/09/2030	14.044.260,70 €	2.280.415,90 €
20/03/2031	11.819.732,56 €	2.224.528,14 €
20/09/2031	9.622.787,95 €	2.196.944,61 €
20/03/2032	7.432.621,72 €	2.190.166,23 €
20/09/2032	5.285.113,20 €	2.147.508,52 €
20/03/2033	3.143.541,61 €	2.141.571,59 €
20/09/2033	984.550,35 €	2.158.991,26 €
20/03/2034	0,00 €	984.550,35 €

<b>Totales</b>	<b>46.914.910,35 €</b>
----------------	------------------------

Vida Media (años) : 10,224657534

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2027	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2027	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2028	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2028	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2029	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2029	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2030	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2030	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2031	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2031	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2032	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2032	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2033	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2033	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2034	0,00 €	9.954.280,32 €

<b>Totales</b>	<b>9.954.280,32 €</b>
----------------	-----------------------



009377723

CLASE 8.<sup>a</sup>

Vida Media (años) : 10,224657534

Vida Media (años) : 10,224657534

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2028	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2028	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2029	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2029	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2030	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2030	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2031	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2031	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2032	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2032	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2033	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2033	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2034	0,00 €	8.078.836,93 €

Totales : 8.078.836,93 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2028	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2028	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2029	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2029	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2030	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2030	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2031	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2031	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2032	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2032	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2033	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2033	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2034	0,00 €	2.741.033,75 €

Totales : 2.741.033,75 €



009377724

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

## Serie Caja Cantabria I

Tasa de amortización anticipada 5,00%

Vida Media (años) 3,021646841

Vida Media (años) 6,726027397

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	46.914.910,35 €	0,00 €
20/03/2024	40.127.786,89 €	6.787.123,46 €
20/09/2024	36.594.181,27 €	3.533.605,62 €
20/03/2025	33.118.616,17 €	3.475.565,10 €
20/09/2025	29.693.372,90 €	3.425.243,27 €
20/03/2026	26.330.884,71 €	3.362.488,19 €
20/09/2026	23.025.459,61 €	3.305.425,10 €
20/03/2027	19.784.568,45 €	3.240.891,16 €
20/09/2027	16.604.638,76 €	3.179.929,69 €
20/03/2028	13.493.802,70 €	3.110.836,06 €
20/09/2028	10.433.456,87 €	3.060.345,83 €
20/03/2029	7.428.887,52 €	3.004.569,35 €
20/09/2029	4.476.983,77 €	2.951.903,75 €
20/03/2030	1.578.626,17 €	2.898.357,60 €
20/09/2030	0,00 €	1.578.626,17 €

Totales 46.914.910,35 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2027	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2027	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2028	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2028	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2029	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2029	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2030	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2030	0,00 €	9.954.280,32 €

Totales 9.954.280,32 €

Vida Media (años) 6,726027397

Vida Media (años) 6,726027397

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2028	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2028	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2029	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2029	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2030	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2030	0,00 €	8.078.836,93 €

Totales 8.078.836,93 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2028	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2028	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2029	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2029	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2030	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2030	0,00 €	2.741.033,75 €

Totales 2.741.033,75 €



009377725

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

## Serie Caja Cantabria I

Tasa de amortización anticipada 9,20538%

Vida Media (años)	2,303907915
-------------------	-------------

Vida Media (años)	5,675241055
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	46.914.910,35 €	0,00 €
20/03/2024	38.793.950,17 €	8.120.960,18 €
20/09/2024	34.047.315,62 €	4.746.634,55 €
20/03/2025	29.487.861,02 €	4.559.454,60 €
20/09/2025	25.101.077,61 €	4.386.783,41 €
20/03/2026	20.892.754,85 €	4.208.322,76 €
20/09/2026	16.850.590,01 €	4.042.164,84 €
20/03/2027	12.975.863,25 €	3.874.726,76 €
20/09/2027	9.258.939,51 €	3.716.923,74 €
20/03/2028	5.702.240,01 €	3.556.699,50 €
20/09/2028	2.281.542,62 €	3.420.697,39 €
20/03/2029	0,00 €	2.281.542,62 €
20/09/2029	0,00 €	0,00 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2027	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2027	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2028	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2028	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2029	8.951.439,87 €	1.002.840,45 €
20/09/2029	0,00 €	8.951.439,87 €

Totales	46.914.910,35 €
---------	-----------------

Totales	9.954.280,32 €
---------	----------------

Vida Media (años)	5,726027397
-------------------	-------------

Vida Media (años)	5,726027397
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2028	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2028	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2029	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2029	0,00 €	8.078.836,93 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2028	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2028	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2029	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2029	0,00 €	2.741.033,75 €

Totales	8.078.836,93 €
---------	----------------

Totales	2.741.033,75 €
---------	----------------





009377726

**CLASE 8.<sup>a</sup>***Cifras en euros***Serie Caja Cantabria I**Tasa de amortización anticipada 10%

Vida Media (años)	2,203723438
-------------------	-------------

Vida Media (años)	5,221917808
-------------------	-------------

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	46.914.910,35 €	0,00 €
20/03/2024	38.542.762,64 €	8.372.147,71 €
20/09/2024	33.573.200,79 €	4.969.561,85 €
20/03/2025	28.820.544,03 €	4.752.656,76 €
20/09/2025	24.268.191,97 €	4.552.352,06 €
20/03/2026	19.919.883,01 €	4.348.308,96 €
20/09/2026	15.761.336,52 €	4.158.546,49 €
20/03/2027	11.792.001,22 €	3.969.335,30 €
20/09/2027	8.000.496,82 €	3.791.504,40 €
20/03/2028	4.387.624,12 €	3.612.872,70 €
20/09/2028	927.611,74 €	3.460.012,38 €
20/03/2029	0,00 €	927.611,74 €

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2027	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2027	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2028	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2028	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2029	0,00 €	9.954.280,32 €

Totales	46.914.910,35 €
---------	-----------------

Totales	9.954.280,32 €
---------	----------------

Vida Media (años)	5,221917808
-------------------	-------------

Vida Media (años)	5,221917808
-------------------	-------------

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2028	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2028	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2029	0,00 €	8.078.836,93 €

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2028	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2028	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2029	0,00 €	2.741.033,75 €

Totales	8.078.836,93 €
---------	----------------

Totales	2.741.033,75 €
---------	----------------



009377727

CLASE 8.<sup>a</sup>

Cifras en euros

## Serie Caja Cantabria I

Tasa de amortización anticipada 15,00%

Vida Media (años) : 1,726101219

Bonos Serie A		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	46.914.910,35 €	0,00 €
20/03/2024	36.970.688,52 €	9.944.221,83 €
20/09/2024	30.644.145,81 €	6.326.542,71 €
20/03/2025	24.757.717,24 €	5.886.428,57 €
20/09/2025	19.274.348,52 €	5.483.368,72 €
20/03/2026	14.177.775,05 €	5.096.573,47 €
20/09/2026	9.435.008,72 €	4.742.766,33 €
20/03/2027	5.028.532,95 €	4.406.475,77 €
20/09/2027	931.282,67 €	4.097.250,28 €
20/03/2028	0,00 €	931.282,67 €

Totales : 46.914.910,35 €

Vida Media (años) : 4,221917808

Bonos Serie B		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2027	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2027	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2028	0,00 €	9.954.280,32 €

Totales : 9.954.280,32 €

Vida Media (años) : 4,221917808

Bonos Serie C		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2028	0,00 €	8.078.836,93 €

Totales : 8.078.836,93 €

Vida Media (años) : 4,221917808

Bonos Serie D		
Fecha Pago	Saldo Vivo	Principal Amortizado
31/12/2023	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2028	0,00 €	2.741.033,75 €

Totales : 2.741.033,75 €



009377728

**CLASE 8.<sup>a</sup>***Cifras en euros***Serie Caja Cantabria I****Tasa de amortización anticipada 20,00%**

<b>Vida Media (años)</b>	1,412996002
--------------------------	-------------

<b>Vida Media (años)</b>	3,689840917
--------------------------	-------------

<b>Bonos Serie A</b>		
<b>Fecha Pago</b>	<b>Saldo Vivo</b>	<b>Principal Amortizado</b>
31/12/2023	46.914.910,35 €	0,00 €
20/03/2024	35.417.540,12 €	11.497.370,23 €
20/09/2024	27.812.793,21 €	7.604.746,91 €
20/03/2025	20.928.700,60 €	6.884.092,61 €
20/09/2025	14.693.053,93 €	6.235.646,67 €
20/03/2026	9.055.500,48 €	5.637.553,45 €
20/09/2026	3.952.433,42 €	5.103.067,06 €
20/03/2027	0,00 €	3.952.433,42 €
20/09/2027	0,00 €	0,00 €

<b>Bonos Serie B</b>		
<b>Fecha Pgo</b>	<b>Saldo Vivo</b>	<b>Principal Amortizado</b>
31/12/2023	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2024	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2025	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/09/2026	9.954.280,32 €	0,00 €
20/03/2027	9.293.831,93 €	660.448,39 €
20/09/2027	0,00 €	9.293.831,93 €

<b>Totales</b>	<b>46.914.910,35 €</b>
----------------	------------------------

<b>Totales</b>	<b>9.954.280,32 €</b>
----------------	-----------------------

<b>Vida Media (años)</b>	3,723287671
--------------------------	-------------

<b>Vida Media (años)</b>	3,723287671
--------------------------	-------------

<b>Bonos Serie C</b>		
<b>Fecha Pago</b>	<b>Saldo Vivo</b>	<b>Principal Amortizado</b>
31/12/2023	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2024	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2025	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2026	8.078.836,93 €	0,00 €
20/03/2027	8.078.836,93 €	0,00 €
20/09/2027	0,00 €	8.078.836,93 €

<b>Bonos Serie D</b>		
<b>Fecha Pago</b>	<b>Saldo Vivo</b>	<b>Principal Amortizado</b>
31/12/2023	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2024	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2025	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2026	2.741.033,75 €	0,00 €
20/03/2027	2.741.033,75 €	0,00 €
20/09/2027	0,00 €	2.741.033,75 €

<b>Totales</b>	<b>8.078.836,93 €</b>
----------------	-----------------------

<b>Totales</b>	<b>2.741.033,75 €</b>
----------------	-----------------------



CLASE 8.ª



009377729

## 7. Liquidación anticipada

### BBK I

Con base en los modelos de la sociedad Gestora y suponiendo una evolución similar del fondo a la del presente ejercicio, durante el próximo ejercicio no se producirá un suceso de liquidación anticipada en los términos recogidos en la documentación de constitución. Bajo el supuesto de continuidad del Fondo y las hipótesis utilizadas en el apartado anterior (punto 6), con una tasa de amortización anticipada de 10% el vencimiento final aproximado del mismo se estima para la fecha de pago de 22/09/2028. No obstante lo anterior, no existe garantía de que no se pueda producir alguno de los supuestos de liquidación anticipada que se recogen en el Folleto de Emisión durante el próximo ejercicio.

### BBK II

Con base en los modelos de la sociedad Gestora y suponiendo una evolución similar del fondo a la del presente ejercicio, durante el próximo ejercicio no se producirá un suceso de liquidación anticipada en los términos recogidos en la documentación de constitución. Bajo el supuesto de continuidad del Fondo y las hipótesis utilizadas en el apartado anterior (punto 6), con una tasa de amortización anticipada de 10% el vencimiento final aproximado del mismo se estima para la fecha de pago de 02/06/2027. No obstante lo anterior, no existe garantía de que no se pueda producir alguno de los supuestos de liquidación anticipada que se recogen en el Folleto de Emisión durante el próximo ejercicio.

### Vital I

Con base en los modelos de la sociedad Gestora y suponiendo una evolución similar del fondo a la del presente ejercicio, durante el próximo ejercicio no se producirá un suceso de liquidación anticipada en los términos recogidos en la documentación de constitución. Bajo el supuesto de continuidad del Fondo y las hipótesis utilizadas en el apartado anterior (punto 6), con una tasa de amortización anticipada de 10% el vencimiento final aproximado del mismo se estima para la fecha de pago de 16/11/2029. No obstante lo anterior, no existe garantía de que no se pueda producir alguno de los supuestos de liquidación anticipada que se recogen en el Folleto de Emisión durante el próximo ejercicio.

### CCM I

Con base en los modelos de la sociedad Gestora y suponiendo una evolución similar del fondo a la del presente ejercicio, durante el próximo ejercicio no se producirá un suceso de liquidación anticipada en los términos recogidos en la documentación de constitución. Bajo el supuesto de continuidad del Fondo y las hipótesis utilizadas en el apartado anterior (punto 6), con una tasa de amortización anticipada de 7,17713% el vencimiento final aproximado del mismo se estima para la fecha de pago de 28/05/2030. No obstante lo anterior, no existe garantía de que no se pueda producir alguno de los supuestos de liquidación anticipada que se recogen en el Folleto de Emisión durante el próximo ejercicio.



009377730

**CLASE 8.<sup>a</sup>****Cantabria I**

Con base en los modelos de la sociedad Gestora y suponiendo una evolución similar del fondo a la del presente ejercicio, durante el próximo ejercicio no se producirá un suceso de liquidación anticipada en los términos recogidos en la documentación de constitución. Bajo el supuesto de continuidad del Fondo y las hipótesis utilizadas en el apartado anterior (punto 6), con una tasa de amortización anticipada de 10% el vencimiento final aproximado del mismo se estima para la fecha de pago de 20/03/2029. No obstante lo anterior, no existe garantía de que no se pueda producir alguno de los supuestos de liquidación anticipada que se recogen en el Folleto de Emisión durante el próximo ejercicio.

**8. Otra información de los activos y pasivos**

Tanto los activos titulizados como los Bonos emitidos se encuentran denominados en euros.

**9. Informe sobre el cumplimiento de las reglas de funcionamiento del fondo**

- **BBK I**

**ACTIVOS SUBYACENTES****NIVELES DE MOROSIDAD Y FALLIDOS**

*Cifras en miles de euros*

Concepto	Meses impago	Días impago	Importe impagado acumulado		Ratio			Ref. Folleto
			Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0	90	4.133	5.140	3,24	2,51	3,49	
2. Activos Morosos por otras razones								
<b>TOTAL MOROSOS</b>			<b>4.133</b>	<b>5.140</b>	<b>3,24</b>	<b>2,51</b>	<b>3,49</b>	FOLLETO INFORMATIVO GLOSARIO DE DEFINICIONES
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	18	0	3.998	5.009	1,51	1,47	1,65	
4. Activos Fallidos por otras razones								
<b>TOTAL FALLIDOS</b>			<b>3.998</b>	<b>5.009</b>	<b>1,51</b>	<b>1,47</b>	<b>1,65</b>	FOLLETO INFORMATIVO GLOSARIO DE DEFINICIONES



009377731

CLASE 8.<sup>a</sup>

## RENEGOCIACIONES DE LOS ACTIVOS

LÍMITE A LA RENEGOCIACIÓN		
	DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN	LÍMITE ACTUAL
NOVACIONES DE TIPO DE INTERÉS	Las modificaciones en el tipo de interés, se podrán realizar siempre que se mantenga la contrapartida inicial del Contrato de Swap, de acuerdo con lo previsto tanto en la Escritura de Constitución como en el Folleto	N/A <i>No hay contrapartida de swap</i>
FECHA FINALIZACIÓN	22/03/2047	22/03/2047

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

## FECHAS DE PAGO

Frecuencia de pago de cupón	TRIMESTRAL	
Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil)	22	MARZO  SEPTIEMBRE

Anterior Fecha de Pago de Cupón	22/09/2023	
Anterior Fecha de Determinación	15/09/2023	5 días hábiles antes de la Fecha de Pago
Próxima Fecha de Pago	22/03/2024	

FIJACIÓN DE TIPO DE INTERÉS: TIPO DE INTERÉS DEL PRÓXIMO PERÍODO

	ÍNDICE DE REFERENCIA *	MARGEN	FECHA FIJACIÓN	VALOR ÍNDICE REFERENCIA	TIPO DE INTERÉS APLICABLE
TRAMO A	FIJO	0,00 %	N/A	N/A	1,170%
TRAMO B	FIJO	0,00 %	N/A	N/A	1,300%
TRAMO C	FIJO	0,00 %	N/A	N/A	1,650%
TRAMO D	FIJO	0,00 %	N/A	N/A	3,000%
PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA	EUR 6M	2,00 %	20/09/2023	4,070 %	6,070%
PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO

\* Euribor 6M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

## INFORMACIÓN ADICIONAL

CÓDIGO LEI	95980020140005216158
Original Legal Entity Identifier	

BLOOMBERG TICKER	
TRAMO A	AYTCG 2007-BBK A
TRAMO B	AYTCG 2007-BBK B
TRAMO C	AYTCG 2007-BBK C
TRAMO D	AYTCG 2007-BBK D



009377732

CLASE 8.<sup>a</sup>**CONTRAPARTIDAS**

CONTRAPARTIDA	ENTIDAD	DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD
<i>Agente de Pagos</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Depositario Cuenta Tesorería</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Contrapartida Swap</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Depositario Garantía Swap</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Administrador</i>	BILBAO BIZKAIA KUTXA AURREZKI KUTXA ETA BAHITETXEA	KUTXABANK, S.A.
<i>Depositario Reserva Commingling</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Back up Servicer</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Acreditante Línea Liquidez</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Depositario Garantía Línea Liquidez</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Avalista</i>	NO APLICA	NO APLICA

**ACCIONES CORRECTIVAS****CONCLUIDAS**

ACCIÓN	FECHA	ENTIDAD DEPOSITARIA
Asignación de Segundo Rating por la Agencia de Calificación "Fitch"	25/02/2011	
Establecimiento depósito en garantía obligaciones Entidad Contrapartida de Swap en CECA	25/02/2011	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO
Traspaso Contrato Agente Financiero a Barclays PLC	17/07/2012	BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA
Reestructuración de la operación: Eliminación de la estructura del contrato de swap (en consecuencia cancelación depósito Garantía Swap), cambio remuneración de los Bonos de Tipo Variable a Tipo Fijo, incremento del Fondo de Reserva, adecuación downgrade language del Administrador.	21/03/2013	
Traslado Cuenta Tesorería a Barclays Bank (UK)	08/05/2015	BARCLAYS BANK PLC
4ª Escritura de Modificación de la Escritura de Constitución a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por el Agente Financiero en caso de descenso de su calificación por FITCH RATINGS ESPAÑA, S.A.U. ("FITCH") y MOODY'S INVESTORS SERVICE ESPAÑA, S.A. ("MOODY'S"), así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro, y otras modificaciones derivadas de la suscripción de un nuevo Contrato de Prestación de Servicios Financieros	16/03/2016	
Traslado Agente Financiero desde Barclays Bank PLC hasta Banco Santander, S.A.	16/03/2016	BANCO SANTANDER, S.A.



009377733

CLASE 8.<sup>a</sup>

RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN

AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	BBB+	F2	30	Naturales
MOODY'S	A3	N/A	30	Naturales

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
BANCO SANTANDER, S.A.	FITCH	A	F1	NO	N/P
	MOODY'S	A2	P-1	NO	N/P

ADMINISTRADOR

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	N/A	N/A	N/A	N/A
MOODY'S	N/A	N/A	N/A	N/A

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
KUTXABANK, S.A.	FITCH	BBB+	F2	NO	N/P
	MOODY'S	A3	P-2	NO	N/P

**\* NOTAS**

*No hay trigger de rating explícito, pero las agencias de rating sí consideran un trigger dinámico.*

*Así, el trigger se detonaría si tuviéramos conocimiento de un potencial impacto negativo en la calificación de los Bonos derivado de la participación de la entidad como Administrador de los Activos*

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES





009377734

CLASE 8.ª

- **BBK II**

**ACTIVOS SUBYACENTES****NIVELES DE MOROSIDAD Y FALLIDOS**

Cifras en miles de euros

Concepto	Meses impago	Días impago	Importe impagado acumulado		Ratio			Ref. Folleto
			Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0	90	2.300	2.287	1,83	2,04	1,65	
2. Activos Morosos por otras razones								
<b>TOTAL MOROSOS</b>			<b>2.300</b>	<b>2.287</b>	<b>1,83</b>	<b>2,04</b>	<b>1,65</b>	FOLLETO INFORMATIVO GLOSARIO DE DEFINICIONES
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	18	0	2.249	2.209	1,46	1,27	1,43	
4. Activos Fallidos por otras razones								
<b>TOTAL FALLIDOS</b>			<b>2.249</b>	<b>2.209</b>	<b>1,46</b>	<b>1,27</b>	<b>1,43</b>	FOLLETO INFORMATIVO GLOSARIO DE DEFINICIONES

**RENEGOCIACIONES DE LOS ACTIVOS**

	LÍMITE A LA RENEGOCIACIÓN	
	DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN	LIMITE ACTUAL
NOVACIONES DE TIPO DE INTERÉS	Las modificaciones en el tipo de interés, se podrán realizar siempre que se mantenga la contrapartida inicial del Contrato de Swap, de acuerdo con lo previsto tanto en la Escritura de Constitución como en el Folleto	N/A <i>No hay contrapartida de swap</i>
FECHA FINALIZACIÓN	02/06/2043	02/06/2043



009377735

CLASE 8.<sup>a</sup>CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

## FECHAS DE PAGO

Frecuencia de pago de cupón	TRIMESTRAL	
Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil)	2	JUNIO  DICIEMBRE
Anterior Fecha de Pago de Cupón	04/12/2023	
Anterior Fecha de Determinación	27/11/2023	5 días hábiles antes de la Fecha de Pago
Próxima Fecha de Pago	03/06/2024	

FIJACIÓN DE TIPO DE INTERÉS: TIPO DE INTERÉS DEL PRÓXIMO PERÍODO

	ÍNDICE DE REFERENCIA *	MARGEN	FECHA FIJACIÓN	VALOR ÍNDICE REFERENCIA	TIPO DE INTERÉS APLICABLE
TRAMO A	FIJO	1,30 %	N/A	N/A	1,170%
TRAMO B	FIJO	1,60 %	N/A	N/A	1,300%
TRAMO C	FIJO	2,00 %	N/A	N/A	1,650%
TRAMO D	FIJO	3,00 %	N/A	N/A	3,000%
PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA	EUR 6M	2,00 %	30/11/2023	4,029 %	6,029%
PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO

\* Euribor 6M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

## INFORMACIÓN ADICIONAL

CÓDIGO LEI Original Legal Entity Identifier	95980020140005216158
	BLOOMBERG TICKER
TRAMO A	AYTCG 2008-BBK2 A
TRAMO B	AYTCG 2008-BBK2 B
TRAMO C	AYTCG 2008-BBK2 C
TRAMO D	AYTCG 2008-BBK2 D



009377736

CLASE 8.ª

CONTRAPARTIDAS

CONTRAPARTIDA	ENTIDAD	DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD
Agente de Pagos	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
Depositario Cuenta Tesorería	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
Contrapartida Swap	NO APLICA	NO APLICA
Depositario Garantía Swap	NO APLICA	NO APLICA
Administrador	BILBAO BIZKAIA KUTXA AURREZKI KUTXA ETA BAHITEXEA	KUTXABANK, S.A.
Depositario Reserva Commingling	NO APLICA	NO APLICA
Back up Servicer	NO APLICA	NO APLICA
Acreditante Línea Liquidez	NO APLICA	NO APLICA
Depositario Garantía Línea Liquidez	NO APLICA	NO APLICA
Avalista	NO APLICA	NO APLICA

ACCIONES CORRECTIVAS

## CONCLUIDAS

ACCIÓN	FECHA	ENTIDAD DEPOSITARIA
Asignación de Segundo Rating por la Agencia de Calificación "Fitch"	25/02/2011	
Establecimiento depósito en garantía obligaciones Entidad Contrapartida de Swap en CECA	25/02/2011	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO
Traspaso Contrato Agente Financiero a Barclays PLC	17/07/2012	BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA
Reestructuración de la operación: Eliminación de la estructura del contrato de swap (en consecuencia cancelación depósito Garantía Swap), cambio remuneración de los Bonos de Tipo Variable a Tipo Fijo, incremento del Fondo de Reserva, adecuación downgrade language del Administrador.	21/03/2013	
Traslado Cuenta Tesorería a Barclays Bank (UK)	08/05/2015	
4ª Escritura de Modificación de la Escritura de Constitución a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por el Agente Financiero en caso de descenso de su calificación por FITCH RATINGS ESPAÑA, S.A.U. ("FITCH") y MOODY'S INVESTORS SERVICE ESPAÑA, S.A. ("MOODY'S"), así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro, y otras modificaciones derivadas de la suscripción de un nuevo Contrato de Prestación de Servicios Financieros	16/03/2016	
Traslado Agente Financiero desde Barclays Bank PLC hasta Banco Santander, S.A.	16/03/2016	BANCO SANTANDER, S.A.



009377737

**CLASE 8.ª**

**RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN**

**AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA**

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	BBB+	F2	30	Naturales
MOODY'S	A3	N/A	30	Naturales

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
BANCO SANTANDER, S.A.	FITCH	A	F1	NO	N/P
	MOODY'S	A2	P-1	NO	N/P

**ADMINISTRADOR**

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	N/A	N/A	14	Naturales
MOODY'S	N/A	N/A	30	Naturales

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
KUTXABANK, S.A.	FITCH	BBB+	F2	NO	N/P
	MOODY'S	A3	P-2	NO	N/P

**PROCESOS A EFECTUAR**

**ACTUACIONES EN CAMINO**

**SIN ACTUACIONES PENDIENTES**



009377738

CLASE 8.<sup>a</sup>

- CAJA VITAL I

**ACTIVOS SUBYACENTES**

## NIVELES DE MOROSIDAD Y FALLIDOS

*Cifras en miles de euros*

Concepto	Meses impago	Días impago	Importe impagado acumulado		Ratio			Ref. Folleto
			Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0	90	1.090	1.363	2,66	2,78	2,89	
2. Activos Morosos por otras razones								
<b>TOTAL MOROSOS</b>			<b>1.090</b>	<b>1.363</b>	<b>2,66</b>	<b>2,78</b>	<b>2,89</b>	FOLLETO INFORMATIVO GLOSARIO DE DEFINICIONES
3 Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	18	0	1.053	1.350	1,80	2,18	1,81	
4 Activos Fallidos por otras razones								
<b>TOTAL FALLIDOS</b>			<b>1.053</b>	<b>1.350</b>	<b>1,80</b>	<b>2,18</b>	<b>1,81</b>	FOLLETO INFORMATIVO GLOSARIO DE DEFINICIONES

## RENEGOCIACIONES DE LOS ACTIVOS

	LÍMITE A LA RENEGOCIACIÓN	
	DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN	LIMITE ACTUAL
NOVACIONES DE TIPO DE INTERÉS	Las modificaciones en el tipo de interés, se podrán realizar siempre que se mantenga la contrapartida inicial del Contrato de Swap, de acuerdo con lo previsto tanto en la Escritura de Constitución como en el Folleto	N/A
FECHA FINALIZACIÓN	16/11/2047	16/11/2047



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377739

**CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN**

**FECHAS DE PAGO**

Frecuencia de pago de cupón	<b>TRIMESTRAL</b>	
Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil)	16	MAYO  NOVIEMBRE

Anterior Fecha de Pago de Cupón	16/11/2023	
Anterior Fecha de Determinación	08/11/2023	5 días hábiles antes de la Fecha de Pago
Próxima Fecha de Pago	16/05/2024	

**FIJACIÓN DE TIPO DE INTERÉS: TIPO DE INTERÉS DEL PRÓXIMO PERÍODO**

	ÍNDICE DE REFERENCIA *	MARGEN	FECHA FIJACIÓN	VALOR ÍNDICE REFERENCIA	TIPO DE INTERÉS APLICABLE
TRAMO A	EUR 6M	0,17 %	14/11/2023	4,097 %	4,267%
TRAMO B	EUR 6M	0,30 %	14/11/2023	4,097 %	4,397%
TRAMO C	EUR 6M	0,65 %	14/11/2023	4,097 %	4,747%
TRAMO D	EUR 6M	2,00 %	14/11/2023	4,097 %	6,097%
PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA	EUR 6M	2,00 %	14/11/2023	4,097 %	6,097%
PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO	AMORTIZADO

\* Euribor 6M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

CÓDIGO LEI	95980020140005216158
Original Legal Entity Identifier	

	BLOOMBERG TICKER
TRAMO A	AYTCG 2007-VIT1 A
TRAMO B	AYTCG 2007-VIT1 B
TRAMO C	AYTCG 2007-VIT1 C
TRAMO D	AYTCG 2007-VIT1 D



009377740

CLASE 8.<sup>a</sup>**CONTRAPARTIDAS**

CONTRAPARTIDA	ENTIDAD	DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD
Agente de Pagos	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
Depositario Cuenta Tesorería	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
Contrapartida Swap	CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA	KUTXABANK, S.A.
Depositario Garantía Swap	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
Administrador	CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA	KUTXABANK, S.A.
Depositario Reserva Commingling	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
Back up Servicer	NO APLICA	NO APLICA
Acreditante Línea Liquidez	NO APLICA	NO APLICA
Depositario Garantía Línea Liquidez	NO APLICA	NO APLICA
Avalista	NO APLICA	NO APLICA

**ACCIONES CORRECTIVAS****CONCLUIDAS**

ACCIÓN	FECHA	ENTIDAD DEPOSITARIA
Modificación de la escritura a los efectos de incorporar a Moodys como Agencia de Rating	08/10/2010	
Establecimiento en BBVA de depósito en garantía de las obligaciones de Caja Vital como Entidad de Contrapartida de Swap	22/07/2011	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
Traslado Agente Financiero desde CECA a Barclays Bank PLC SE	17/07/2012	BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA
Formalización Suplemento al Contrato de Administración y establecimiento Depósito en Barclays Bank PLC SE, en garantía obligaciones del Administrador	31/07/2013	BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA
Traslado Cuenta Tesorería a Barclays Bank (UK)	08/05/2015	
Traslado Cuenta Depósito Administrador a Barclays Bank (UK)	08/05/2015	
2ª Escritura de Modificación de la Escritura de Constitución a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por el Agente Financiero en caso de descenso de su calificación por FITCH RATINGS ESPAÑA, S.A.U. ("FITCH") y MOODY'S INVESTORS SERVICE ESPAÑA, S.A. ("MOODY'S"), así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro, y otras modificaciones derivadas de la suscripción de un nuevo Contrato de Prestación de Servicios Financieros	16/03/2016	
Traslado Agente Financiero desde Barclays Bank PLC hasta Banco Santander, S.A.	16/03/2016	BANCO SANTANDER, S.A.
Traslado depositaria cuenta de depósito en garantía del AD desde Barclays Bank PLC hasta Banco Santander, S.A.	16/03/2016	BANCO SANTANDER, S.A.



009377741

CLASE 8.<sup>a</sup>

**RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN**

**AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA**

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	A	F1	30	Naturales
MOODY'S	A3	N/A	30	Naturales

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
BANCO SANTANDER, S.A.	FITCH	A	F1	NO	N/P
	MOODY'S	A2	P-1	NO	N/P

**CONTRAPARTIDA SWAP**

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	A	F1	30	Naturales
CON COLATERAL	BBB-	F3	10	Naturales
MOODY'S	A2	P-1	30	Hábiles
CON COLATERAL	A3	P-2	10	Hábiles

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
KUTXABANK, S.A.	FITCH			NO	N/P
	CON COLATERAL	BBB+	F2	NO	N/P
	MOODY'S	A2	P-1	NO	N/P
	CON COLATERAL			NO	N/P

**\* NOTAS**

**FITCH:** Se ha procedido con el establecimiento de un colateral en garantía de las obligaciones de la Contrapartida de Swap, siguiendo con las especificaciones recogidas en documentación.

**MOODY'S:** Se ha procedido con el establecimiento de un colateral en garantía de las obligaciones de la Contrapartida de Swap, de forma que el mantenimiento de KUTXABANK como Contrapartida de Swap no impacta sobre la calificación otorgada a los Bonos. Recibida una carta por parte de los Bonistas de la emisión, eximiendo a la Contrapartida de Swap de efectuar las acciones correctivas recogidas en documentación.





009377742

CLASE 8.<sup>a</sup>

DEPOSITARIO GARANTÍA SWAP

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	N/A	F1	N/A	N/A
MOODY'S	N/A	P-1	N/A	N/A

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.	FITCH	BBB+	F2	NO	N/P
	MOODY'S	A2	P-1	NO	N/P

**\* NOTAS**

*FITCH: El mantenimiento de la CONTRAPARTIDA DEPÓSITO SWAP no impacta en las calificaciones. Recibida una carta por parte de los Bonistas de la emisión, eximiendo a la CDS de efectuar las acciones correctivas recogidas en documentación*  
*MOODY'S: El mantenimiento de la CONTRAPARTIDA DEPÓSITO SWAP no impacta en las calificaciones. Recibida una carta por parte de los Bonistas de la emisión, eximiendo a la CDS de efectuar las acciones correctivas recogidas en documentación.*

ADMINISTRADOR

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	N/A	N/A	N/A	N/A
MOODY'S	N/A	N/A	N/A	N/A

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
KUTXABANK, S.A.	FITCH	BBB+	F2	NO *	N/P
	MOODY'S	A3	P-2	NO *	N/P

**\* NOTAS**

*FITCH: No hay trigger de rating explícito, pero las agencias de rating sí consideran un trigger dinámico. El trigger se detonaría si tuviéramos conocimiento de un potencial impacto negativo en la calificación de los Bonos derivado de la participación de Kutxabank como Administrador de los Activos.*  
*En julio de 2013, Fitch comunicó que la permanencia de Kutxabank impactaría en la calificación otorgada a los bonos. El Administrador procedió a la constitución de un Depósito en garantía de sus obligaciones.*

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES



009377743

CLASE 8.<sup>a</sup>

- CCM I

**ACTIVOS SUBYACENTES**

## NIVELES DE MOROSIDAD Y FALLIDOS

Cifras en miles de euros

Concepto	Meses impago	Días impago	Importe impagado acumulado		Ratio			Ref. Folleto
			Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0	90	6.659	7.062	12,09	11,48	12,15	
2. Activos Morosos por otras razones								
<b>TOTAL MOROSOS</b>	<b>0</b>	<b>90</b>	<b>6.659</b>	<b>7.062</b>	<b>12,09</b>	<b>11,48</b>	<b>12,15</b>	FOLLETO INFORMATIVO GLOSARIO DE DEFINICIONES
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	18	0	6.450	6.819	10,12	8,97	10,14	
4. Activos Fallidos por otras razones								
<b>TOTAL FALLIDOS</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>6.450</b>	<b>6.819</b>	<b>10,12</b>	<b>8,97</b>	<b>10,14</b>	FOLLETO INFORMATIVO GLOSARIO DE DEFINICIONES

## RENEGOCIACIONES DE LOS ACTIVOS

LÍMITE A LA RENEGOCIACIÓN		
	DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN	LIMITE ACTUAL
NOVACIONES DE TIPO DE INTERÉS	Las modificaciones en el tipo de interés, se podrán realizar siempre que se mantenga la contrapartida inicial del Contrato de Swap, de acuerdo con lo previsto tanto en la Escritura de Constitución como en el Folleto	N/A No hay contrapartida de swap
FECHA FINALIZACIÓN	27/11/2047	27/11/2047



009377744

CLASE 8.<sup>a</sup>**CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN**

## FECHAS DE PAGO

Frecuencia de pago de cupón	TRIMESTRAL	
Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil)	28	MAYO  NOVIEMBRE

Anterior Fecha de Pago de Cupón	28/11/2023	
Anterior Fecha de Determinación	21/11/2023	5 días hábiles antes de la Fecha de Pago
Próxima Fecha de Pago	28/05/2024	

FIJACIÓN DE TIPO DE INTERÉS: TIPO DE INTERÉS DEL PRÓXIMO PERÍODO

	ÍNDICE DE REFERENCIA *	MARGEN	FECHA FIJACIÓN	VALOR ÍNDICE REFERENCIA	TIPO DE INTERÉS APLICABLE
TRAMO A	FIJO	0,00 %	N/A	N/A	1,300%
TRAMO B	FIJO	0,00 %	N/A	N/A	1,600%
TRAMO C	FIJO	0,00 %	N/A	N/A	2,000%
TRAMO D	FIJO	0,00 %	N/A	N/A	3,000%
PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA	EUR 6M	2,00 %	24/11/2023	4,074 %	6,074%
PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN	EUR 6M	2,00 %	24/11/2023	4,074 %	6,074%

\* Euribor 6M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

## INFORMACIÓN ADICIONAL

CÓDIGO LEI	95980020140005216158
Original Legal Entity Identifier	

	BLOOMBERG TICKER
TRAMO A	AYTCG 2007-CCM1 A
TRAMO B	AYTCG 2007-CCM1 B
TRAMO C	AYTCG 2007-CCM1 C
TRAMO D	AYTCG 2007-CCM1 D



009377745

CLASE 8.<sup>a</sup>**CONTRAPARTIDAS**

CONTRAPARTIDA	ENTIDAD	DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD
<i>Agente de Pagos</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Depositario Cuenta Tesorería</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Contrapartida Swap</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Depositario Garantía Swap</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Administrador</i>	CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA	BANCO DE CASTILLA-LA MANCHA, S.A.
<i>Depositario Reserva Commingling</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Back up Servicer</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Acreditante Línea Liquidez</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Depositario Garantía Línea Liquidez</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Avalista</i>	NO APLICA	NO APLICA

**ACCIONES CORRECTIVAS****CONCLUIDAS**

ACCIÓN	FECHA	ENTIDAD DEPOSITARIA
Establecimiento en CECA de un depósito en garantía de las obligaciones de CECA como Entidad de Contrapartida de Swap	23/11/2011	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO
Novación del contrato de Depósito en garantía de las obligaciones de CECA como CS	02/04/2012	
Apertura cuenta de tesorería transitoria en Banco Santander, S.A.	13/04/2012	BANCO SANTANDER, S.A.
Traspaso Agente Financiero desde CECA a Banco Santander	18/09/2012	BANCO SANTANDER, S.A.
Traspaso Contrapartida SWAP desde CECA a Banco Castilla la Mancha	18/09/2012	
2ª Modificación Escritura. Limitación rating Fitch A+ y rating S&P limitado a efectos CS	18/09/2012	
Establecimiento de un depósito en Banco Santander, en garantía de las obligaciones de Banco Castilla la Mancha como Administrador de los Activos.	17/01/2013	BANCO SANTANDER, S.A.
Modificación de Escritura a los efectos de convertir el Tipo de Interés aplicable a los Bonos de la Serie a tipo fijo, eliminar de la estructura de los Bonos de la Serie el Contrato de Swap, modificar la forma de cálculo del importe de depósito en garantía de las obligaciones del Administrador.	08/04/2013	



009377746

CLASE 8.<sup>a</sup>

RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN

AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
STANDARD & POOR'S	A	A-1	60	Naturales
FITCH	BBB+	F2	30	Naturales

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
BANCO SANTANDER, S.A.	STANDARD & POOR'S	AA-	A-1+	NO	N/P
	FITCH	A	F1	NO	N/P

ADMINISTRADOR

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
STANDARD & POOR'S	N/A	N/A	N/A	N/A
FITCH	BBB+	F2	30	Naturales

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
BANCO DE CASTILLA-LA MANCHA, S.A.	STANDARD & POOR'S	N/A	N/A	NO	N/P
	FITCH	N/A	N/A	NO	N/P

\* NOTAS

FITCH: Establecido Depósito en garantía de las obligaciones del Administrador, que provoca que el trigger no se detone.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377747

DEPÓSITO COMMINGLING

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
STANDARD & POOR'S	N/A	N/A	N/A	N/A
FITCH	BBB+	F2	30	Naturales

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
BANCO SANTANDER, S.A.	STANDARD & POOR'S	AA-	A-1+	NO	N/P
	FITCH	A	F1	NO	N/P

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES



009377748

CLASE 8.<sup>a</sup>

- CAJA CANTABRIA I

**ACTIVOS SUBYACENTES**

## NIVELES DE MOROSIDAD Y FALLIDOS

*Cifras en miles de euros*

Concepto	Meses impago	Días impago	Importe impagado acumulado		Ratio			Ref. Folleto
			Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0	90	488	576	3,74	3,26	3,88	
2. Activos Morosos por otras razones								
<b>TOTAL MOROSOS</b>	<b>0</b>	<b>90</b>	<b>488</b>	<b>576</b>	<b>3,74</b>	<b>3,26</b>	<b>3,88</b>	FOLLETO INFORMATIVO GLOSARIO DE DEFINICIONES
3 Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	18	0	449	546	2,66	2,31	2,62	
4 Activos Fallidos por otras razones								
<b>TOTAL FALLIDOS</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>449</b>	<b>546</b>	<b>2,66</b>	<b>2,31</b>	<b>2,62</b>	FOLLETO INFORMATIVO GLOSARIO DE DEFINICIONES

## RENEGOCIACIONES DE LOS ACTIVOS

	LÍMITE A LA RENEGOCIACIÓN	
	DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN	LIMITE ACTUAL
NOVACIONES DE TIPO DE INTERÉS	Las modificaciones en el tipo de interés, se podrán realizar siempre que se mantenga la contrapartida inicial del Contrato de Swap, de acuerdo con lo previsto tanto en la Escritura de Constitución como en el Folleto	N/A
FECHA FINALIZACIÓN	20/03/2048	20/03/2048



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377749

### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

#### FECHAS DE PAGO

Frecuencia de pago de cupón	TRIMESTRAL	
Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil)	20	MARZO  SEPTIEMBRE

Anterior Fecha de Pago de Cupón	20/09/2023	
Anterior Fecha de Determinación	13/09/2023	5 días hábiles antes de la Fecha de Pago
Próxima Fecha de Pago	20/03/2024	

#### FIJACIÓN DE TIPO DE INTERÉS: *TIPO DE INTERÉS DEL PRÓXIMO PERÍODO*

	ÍNDICE DE REFERENCIA *	MARGEN	FECHA FIJACIÓN	VALOR ÍNDICE REFERENCIA	TIPO DE INTERÉS APLICABLE
TRAMO A	EUR 6M	0,30 %	18/09/2023	4,066 %	4,366%
TRAMO B	EUR 6M	0,60 %	18/09/2023	4,066 %	4,666%
TRAMO C	EUR 6M	1,00 %	18/09/2023	4,066 %	5,066%
TRAMO D	EUR 6M	2,00 %	18/09/2023	4,066 %	6,066%
PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA	EUR 6M	2,00 %	18/09/2023	4,066 %	6,066%
PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA	EUR 6M	2,00 %	18/09/2023	4,066 %	6,066%

\* Euribor 6M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

#### INFORMACIÓN ADICIONAL

CÓDIGO LEI	95980020140005216158
Original Legal Entity Identifier	

	BLOOMBERG TICKER
TRAMO A	AYTCG 2008-CC1 A
TRAMO B	AYTCG 2008-CC1 B
TRAMO C	AYTCG 2008-CC1 C
TRAMO D	AYTCG 2008-CC1 D





009377750

CLASE 8.<sup>a</sup>**CONTRAPARTIDAS**

CONTRAPARTIDA	ENTIDAD	DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD
<i>Agente de Pagos</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Depositario Cuenta Tesorería</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Contrapartida Swap</i>	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO	CECABANK, S.A.
<i>Depositario Garantía Swap</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Administrador</i>	CAJA DE AHORROS DE SANTANDER Y CANTABRIA	UNICAJA BANCO, S.A.
<i>Depositario Reserva Commingling</i>	BANCO SANTANDER, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
<i>Back up Servicer</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Acreditante Línea Liquidez</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Depositario Garantía Línea Liquidez</i>	NO APLICA	NO APLICA
<i>Avalista</i>	NO APLICA	NO APLICA

**ACCIONES CORRECTIVAS****CONCLUIDAS**

ACCIÓN	FECHA	ENTIDAD DEPOSITARIA
Escritura de Modificación con objeto de incorporar a Moodys como Agencia de Calificación.	01/03/2011	
Establecimiento en CECA de un depósito en garantía de las obligaciones de CECA como CS	02/04/2012	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO
Apertura Cuenta de Tesorería (transitoria) en Banco Santander.	13/04/2012	BANCO SANTANDER, S.A.
Traslado depósito en garantía de las obligaciones de CECA como CS desde CECA a BBPLC SE	08/08/2012	BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA
2ª Escritura de modificación el objeto de: (i) sustituir a CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORROS por BANCO SANTANDER, S.A. como Agente Financiero por descenso de su calificación crediticia y (ii) modificar las actuaciones a realizar por el Agente Financiero y la Entidad de Contrapartida del Contrato de Swap en caso de descenso de su calificación por MOODY'S INVESTORS SERVICE ESPAÑA, S.A. ("MOODY'S") y FITCH RATINGS ESPAÑA, S.A.U. ("FITCH"), así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro	09/08/2012	BANCO SANTANDER, S.A.
Formalización Suplemento al Contrato de Administración y Establecimiento en Banco Santander de un depósito en garantía de las obligaciones de Caja Cantabria (LIBERBANK) como Administrador de los Activos	15/04/2013	BANCO SANTANDER, S.A.
Traslado Cuenta Depósito Swap a Barclays Bank (UK)	08/05/2015	
Traslado depositaria cuenta de depósito en garantía de la CS desde Barclays Bank PLC hasta Banco Santander, S.A.	16/03/2016	BANCO SANTANDER, S.A.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377751

**RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN**

**AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA**

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	BBB+	F2	30	Naturales
MOODY'S	N/A	N/A	N/A	N/A

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
BANCO SANTANDER, S.A.	FITCH	A	F1	NO	N/P
	MOODY'S	A2	P-1	NO	N/P

**CONTRAPARTIDA SWAP**

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	BBB+	F2	30	Naturales
CON COLATERAL	BB+	N/A	30	Naturales
MOODY'S	N/A	N/A		
CON COLATERAL	N/A	N/A		

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
CECABANK, S.A.	FITCH	BBB	F3	NO *	N/P
	CON COLATERAL			NO	N/P
	MOODY'S	Baa1	P-2	NO	N/P
	CON COLATERAL			NO	N/P

**\* NOTAS**

*FITCH: Se ha establecido un depósito en garantía de las obligaciones de la Entidad de Contrapartida de Swap, siguiendo las especificaciones recogidas en documentación.*  
*MOODY'S: El establecimiento de un depósito supone que la participación de dicha Entidad de Contrapartida no tenga impacto negativo sobre las calificaciones, por lo que el trigger no se ha detonado.*

**DEPOSITARIO GARANTÍA SWAP**

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	BBB+	F2	N/A	N/A
MOODY'S	N/A	N/A	N/A	N/A

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
BANCO SANTANDER, S.A.	FITCH	A	N/A	NO	N/P
	MOODY'S	A2	P-1	NO	N/P



CLASE 8.<sup>a</sup>



009377752

ADMINISTRADOR

CONDICIONES DOCUMENTACIÓN				
AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		PLAZO ACTUACIONES	HÁBILES / NATURALES
	Largo plazo	Corto plazo		
FITCH	N/A	F2	N/A	N/A
MOODY'S	N/A	N/A	N/A	N/A

RATING CONTRAPARTIDA					
ENTIDAD CONTRAPARTIDA	AGENCIA DE CALIFICACIÓN	RATING MÍNIMO EXIGIBLE		TRIGGER ACTIVADO	PLAZO SUBSANACIÓN
		Largo plazo	Corto plazo		
UNICAJA BANCO, S.A.	FITCH	BBB-	F3	NO	N/P
	MOODY'S	Baa3	P-3	NO	N/P

* NOTAS
<i>FITCH: Se ha establecido un depósito en garantía de las obligaciones de la Entidad Administradora, siguiendo las especificaciones recogidas en documentación.</i>
<i>MOODY'S: Si bien no existe rating explícito del depósito en garantía de las obligaciones de la Entidad Administradora, está siendo ajustado igualmente bajo los requisitos de Moodys.</i>
<i>No existe trigger para la entidad depositaria, la Entidad Depositaria actual dispone de calificación suficiente.</i>

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES

Denominación Fondo: AYT Colaterales Global Hipotecario, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: BEKA TUTULIZACION, SGFT, S.A.

Estados agregados: SI

Fecha: 31/12/2023

**CLASE 8.ª**

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

**CUADRO A**

Concepto	Meses Impago	Días Impago	Importe Impagado acumulado		Rúbo			Ref. Folleto				
			Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Última Fecha Pago					
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7003	14.784	7006	16.428	7009	5,03	7012	4,53	7015	5,10
2. Activos Morosos por otras razones			7004		7007		7010		7013		7016	
Total Morosos			7005	14.784	7008	16.428	7011	5,03	7014	4,53	7017	14.784,18
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	0	7021	14.313	7024	15.931	7027	3,64	7030	3,25	7033	3,65
4. Activos Fallidos por otras razones			7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0
Total Fallidos			7023	14.313	7026	15.931	7029	3,64	7032	3,25	7035	3,65

Otras reglas relevantes	Rúbo		Ref. Folleto
	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	
	0850	1850	Última Fecha Pago
	0851	1851	2850
	0852	1852	2851
	0853	1853	2852
			2853
			3850
			3851
			3852
			3853



S.05.4
Denominación Fondo: AyT Colaterales Global Hipotecario, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TUTILIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: SI
Fecha: 31/12/2023

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

**CUADRO B**

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Diferimiento/postergamiento Intereses: series	0855	0859	1859	2859
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

**CUADRO C**

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene  
Información adicional  
en fichero adjunto



Consejeros abajo firmantes de BEKA TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A. tras la formulación de las cuentas anuales y el informe de gestión de AyT Colaterales Global Hipotecario, F.T.A., correspondientes al ejercicio anual cerrado el 31 de diciembre de 2023, proceden a suscribir el presente documento, comprensivo de la memoria, balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de flujos de efectivo, estado de ingresos y gastos reconocidos, Anexo I e informe de gestión, en hojas de papel timbrado cuya numeración se detalla en la Diligencia expedida a continuación por la Secretaria del Consejo, D<sup>a</sup> María Abigail Sánchez del Río y Precioso, según ha sido formulado en el Consejo de Administración del día 22 de marzo de 2024.

Madrid, 22 de marzo de 2024

---

D. Carlos Stilianopoulos Ridruejo  
Presidente

---

D. Carlos Tejera Osuna  
Consejero

---

D. Vicente Rodríguez Fortúnez  
Consejero

---

D. Jesús Sanz García  
Consejero

Diligencia que levanta la Secretaria del Consejo de Administración de BEKA TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A. para hacer constar que el presente documento, comprensivo de las cuentas anuales y el informe de gestión correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 se componen de 254 hojas en papel timbrado referenciados con la numeración 009377501 al 009377754 ambos inclusive, habiendo estampado sus firmas los miembros del Consejo de Administración en la diligencia de formulación de cuentas anuales anterior visada por mí en señal de identificación.

Madrid, 22 de marzo de 2024

---

D<sup>a</sup> María Abigail Sánchez del Río y Precioso  
Secretaria del Consejo de Administración