

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.00

## I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Número de registro del Fondo: **7166**

NIF Fondo: **V84191998**

Denominación del compartimento:

Número de registro del compartimento:

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

NIF gestora: **A-80732142**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

## II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: <b>AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS</b>
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: <b>AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.</b>
Estados agregados: <b>No</b>
Periodo: <b>2º Semestre</b>
Ejercicio: <b>2011</b>

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2011		Periodo Anterior 31/12/2010
--------------------------	--	------------------------------	--	--------------------------------

<b>ACTIVO</b>				
---------------	--	--	--	--

<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0008	72.638	1008	91.063
-------------------------------	------	--------	------	--------

I. Activos financieros a largo plazo	0010	72.638	1010	91.063
1. Valores representativos de deuda	0100	0	1100	0
1.1 Bancos centrales	0101	0	1101	0
1.2 Administraciones Públicas españolas	0102	0	1102	0
1.3 Entidades de crédito	0103	0	1103	0
1.4 Otros sectores residentes	0104	0	1104	0
1.5 Administraciones Públicas no residentes	0105	0	1105	0
1.6 Otros sectores no residentes	0106	0	1106	0
1.7 Activos dudosos	0107	0	1107	0
1.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0108		1108	
1.9 Intereses y gastos devengados no vencidos	0109	0	1109	0
1.10 Ajustes por operaciones de cobertura	0110	0	1110	0
2. Derechos de crédito	0200	72.638	1200	91.063
2.1 Participaciones hipotecarias	0201	0	1201	0
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0202	0	1202	0
2.3 Préstamos hipotecarios	0203	0	1203	0
2.4 Cédulas Hipotecarias	0204	0	1204	0
2.5 Préstamos a promotores	0205	0	1205	0
2.6 Préstamos a PYMES	0206	71.910	1206	88.060
2.7 Préstamos a empresas	0207	0	1207	0
2.8 Préstamos Corporativos	0208	0	1208	0
2.9 Cédulas territoriales	0209	0	1209	0
2.10 Bonos de Tesorería	0210	0	1210	0
2.11 Deuda Subordinada	0211	0	1211	0
2.12 Créditos AAPP	0212	0	1212	0
2.13 Préstamos Consumo	0213	0	1213	0
2.14 Préstamos automoción	0214	0	1214	0
2.15 Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)	0215	0	1215	0
2.16 Cuentas a cobrar	0216	0	1216	0
2.17 Derechos de crédito futuros	0217	0	1217	0
2.18 Bonos de titulación	0218	0	1218	0
2.19 Otros	0219	0	1219	0
2.20 Activos dudosos	0220	2.469	1220	3.323
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-1.741	1221	-320
2.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0222	0	1222	0
2.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0223	0	1223	0
3. Derivados	0230	0	1230	0
3.1 Derivados de cobertura	0231	0	1231	0
3.2 Derivados de negociación	0232	0	1232	0
4. Otros activos financieros	0240	0	1240	0
4.1 Garantías financieras	0241	0	1241	0
4.2 Otros	0242	0	1242	0

<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0250	0	1250	0
--	------	---	------	---

<b>III. Otros activos no corrientes</b>	0260	0	1260	0
---	------	---	------	---

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2011

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2011		Periodo Anterior 31/12/2010
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	0270	40.694	1270	41.467
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0280	0	1280	0
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	0290	16.728	1290	23.169
1. Deudores y otras cuentas a cobrar	0300	0	1300	35
2. Valores representativos de deuda	0310	0	1310	0
2.1 Bancos centrales	0311	0	1311	0
2.2 Administraciones Públicas españolas	0312	0	1312	0
2.3 Entidades de crédito	0313	0	1313	0
2.4 Otros sectores residentes	0314	0	1314	0
2.5 Administraciones Públicas no residentes	0315	0	1315	0
2.6 Otros sectores no residentes	0316	0	1316	0
2.7 Activos dudosos	0317	0	1317	0
2.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0318		1318	
2.9 Intereses y gastos devengados no vencidos	0319	0	1319	0
2.10 Ajustes por operaciones de cobertura	0320	0	1320	0
2.11 Intereses vencidos e impagados	0330	0	1330	0
3. Derechos de crédito	0400	16.728	1400	23.134
3.1 Participaciones hipotecarias	0401	0	1401	0
3.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0402	0	1402	0
3.3 Préstamos hipotecarios	0403	0	1403	0
3.4 Cédulas Hipotecarias	0404	0	1404	0
3.5 Préstamos a promotores	0405	0	1405	0
3.6 Préstamos a PYMES	0406	15.991	1406	22.030
3.7 Préstamos a empresas	0407	0	1407	0
3.8 Préstamos Corporativos	0408	0	1408	0
3.9 Cédulas territoriales	0409	0	1409	0
3.10 Bonos de Tesorería	0410	0	1410	0
3.11 Deuda Subordinada	0411	0	1411	0
3.12 Créditos AAPP	0412	0	1412	0
3.13 Préstamos Consumo	0413	0	1413	0
3.14 Préstamos automoción	0414	0	1414	0
3.15 Arrendamiento financiero	0415	0	1415	0
3.16 Cuentas a cobrar	0416	0	1416	0
3.17 Derechos de crédito futuros	0417	0	1417	0
3.18 Bonos de titulización	0418	0	1418	0
3.19 Otros	0419	0	1419	0
3.20 Activos dudosos	0420	1.854	1420	1.072
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-1.308	1421	-103
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	135	1422	135
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423	0	1423	0
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	56	1424	0
4. Derivados	0430	0	1430	0
4.1 Derivados de cobertura	0431	0	1431	0
4.2 Derivados de negociación	0432	0	1432	0
5. Otros activos financieros	0440	0	1440	0
5.1 Garantías financieras	0441	0	1441	0
5.2 Otros	0442	0	1442	0
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	0450	27	1450	9
1. Comisiones	0451	0	1451	0
2. Otros	0452	27	1452	9
<b>VII. Efectivos y otros activos líquidos equivalentes</b>	0460	23.939	1460	18.289
1. Tesorería	0461	23.939	1461	18.289
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462	0	1462	0

TOTAL ACTIVO	0500	113.332	1500	132.530
--------------	------	---------	------	---------

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: <b>AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS</b>				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: <b>AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.</b>				
Estados agregados: <b>No</b>				
Periodo: <b>2º Semestre</b>				
Ejercicio: <b>2011</b>				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2011		Periodo Anterior 31/12/2010
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	0650	98.289	1650	109.193
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	0660	0	1660	0
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	0700	98.289	1700	109.193
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	79.155	1710	95.706
1.1 Series no subordinadas	0711	45.155	1711	61.706
1.2 Series subordinadas	0712	34.000	1712	34.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0713		1713	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0714	0	1714	0
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0715	0	1715	0
2. Deudas con entidades de crédito	0720	11.501	1720	12.340
2.1 Préstamo subordinado	0721	12.340	1721	12.340
2.2 Crédito línea de liquidez	0722	0	1722	0
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0723	0	1723	0
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0724	-839	1724	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0725	0	1725	0
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0726	0	1726	0
3. Derivados	0730	1.693	1730	1.147
3.1 Derivados de cobertura	0731	1.693	1731	1.147
3.2 Derivados de negociación	0732	0	1732	0
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0733		1733	
4. Otros pasivos financieros	0740	5.940	1740	0
4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0741		1741	
4.2 Otros	0742	5.940	1742	0
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	0750	0	1750	0
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	0760	16.736	1760	24.484
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0770	0	1770	0
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>	0780	0	1780	0
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>	0800	16.726	1800	23.011
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810	155	1810	169
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	16.184	1820	22.109
2.1 Series no subordinadas	0821	15.790	1821	21.779
2.2 Series subordinadas	0822	0	1822	0
2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0823		1823	
2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0824	394	1824	330
2.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0825	0	1825	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0826	0	1826	0
3. Deudas con entidades de crédito	0830	318	1830	600
3.1 Préstamo subordinado	0831	68	1831	543
3.2 Crédito línea de liquidez	0832	0	1832	0
3.3 Otras deudas con entidades de crédito	0833	0	1833	0
3.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0834		1834	
3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0835	71	1835	57
3.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0836	0	1836	0
3.7 Intereses vencidos e impagados	0837	179	1837	0
4. Derivados	0840	69	1840	133
4.1 Derivados de cobertura	0841	69	1841	133
4.2 Derivados de negociación	0842	0	1842	0
4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0843		1843	
5. Otros pasivos financieros	0850	0	1850	0
5.1 Importe bruto	0851	0	1851	0
5.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0852		1852	

<b>VII. Ajustes por periodificación</b>	0900	10	1900	1.473
1. Comisiones	0910	7	1910	1.467
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	7	1911	7
1.2 Comisión administrador	0912	2	1912	2
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913	0	1913	0
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914	1.302	1914	1.458
1.5 Comisión variable - resultados no realizados	0915	0	1915	0
1.6 Otras comisiones del cedente	0916	0	1916	0
1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0917	-1.304	1917	
1.8 Otras comisiones	0918	0	1918	0
2. Otros	0920	3	1920	6
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	0930	-1.693	1930	-1.147
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>	0940	0	1940	0
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	0950	-1.693	1950	-1.147
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>	0960	0	1960	0
<b>XI. Gastos de constitución en transición</b>	0970		1970	
<b>TOTAL PASIVO</b>	1000	113.332	2000	132.530

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.02

Denominación del Fondo: <b>AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS</b>								
Denominación del compartimento:								
Denominación de la gestora: <b>AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.</b>								
Estados agregados: <b>No</b>								
Periodo: <b>2º Semestre</b>								
Ejercicio: <b>2011</b>								

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. Corriente Actual 2º semestre		P. Corriente Anterior 2º semestre		Acumulado Actual 31/12/2011		Acumulado Anterior 31/12/2010
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>	0100	1.610	1100	2.674	2100	3.235	3100	2.301
1.1 Valores representativos de deuda	0110	0	1110	0	2110	0	3110	0
1.2 Derechos de crédito	0120	1.543	1120	1.597	2120	3.125	3120	3.469
1.3 Otros activos financieros	0130	67	1130	1.077	2130	110	3130	-1.168
<b>2. Intereses y cargas asimiladas</b>	0200	-1.184	1200	-2.176	2200	-2.193	3200	-1.723
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210	-1.012	1210	-787	2210	-1.863	3210	-1.482
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220	-172	1220	-142	2220	-330	3220	-241
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230	-1.247	2230		3230	
<b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	0240	-241	1240	0	2240	-487	3240	0
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>	0250	185	1250	498	2250	555	3250	578
<b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>	0300	0	1300	0	2300	0	3300	0
4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0310	0	1310	0	2310	0	3310	0
4.2 Activos financieros disponibles para la venta	0320	0	1320	0	2320	0	3320	0
4.3 Otros	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
<b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>	0400	0	1400	0	2400	0	3400	0
<b>6. Otros ingresos de explotación</b>	0500	0	1500	0	2500	0	3500	0
<b>7. Otros gastos de explotación</b>	0600	-36	1600	-413	2600	-73	3600	-1.375
7.1 Servicios exteriores	0610	-11	1610	-12	2610	-22	3610	-21
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611		1611	-1	2611	-1	3611	
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0612	-1	1612	-1	2612	-1	3612	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0613		1613		2613		3613	
7.1.4 Otros servicios	0614	-10	1614	-10	2614	-20	3614	-21
7.2 Tributos	0620		1620		2620		3620	
7.3 Otros gastos de gestión corrientes	0630	-25	1630	-401	2630	-51	3630	-1.354
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631	-18	1631	-18	2631	-36	3631	-39
7.3.2 Comisión administrador	0632	-10	1632	-2	2632	-11	3632	-14
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633	-1	1633	-2	2633	-2	3633	-3
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados (neto)	0634	6	1634	-194	2634		3634	-1.298
7.3.5 Comisión variables - resultados no realizados (neto)	0635		1635		2635		3635	
7.3.6 Otras comisiones del cedente	0636		1636		2636		3636	
7.3.7 Otros gastos	0637	-2	1637	-185	2637	-2	3637	
<b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>	0700	-545	1700	-85	2700	-2.625	3700	1.239
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710	0	1710	0	2710	0	3710	0
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720	-545	1720	-85	2720	-2.625	3720	1.239
8.3 Deterioro neto de derivados	0730	0	1730	0	2730	0	3730	0
8.4 Deterioro neto de otros activos financieros	0740	0	1740	0	2740	0	3740	0
<b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>	0750	0	1750	0	2750	0	3750	0
<b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>	0800	0	1800	0	2800	0	3800	0
<b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	0850	396	1850	0	2850	2.143	3850	-442
<b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	0900	0	1900	0	2900	0	3900	0
<b>12. Impuesto sobre beneficios</b>	0950	0	1950	0	2950	0	3950	0
<b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>	3000	0	4000	0	5000	0	6000	0

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.03

Denominación del Fondo: <b>AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS</b>				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: <b>AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.</b>				
Estados agregados: <b>No</b>				
Periodo: <b>2º Semestre</b>				
Ejercicio: <b>2011</b>				

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2011		Mismo Periodo año Anterior 31/12/2010
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>8000</b>	<b>6.089</b>	<b>9000</b>	<b>676</b>
<b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>	<b>8100</b>	<b>391</b>	<b>9100</b>	<b>778</b>
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	3.096	9110	3.549
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-1.800	9120	-1.469
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	-551	9130	-1.201
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	92	9140	9
1.5 Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito	8150	-446	9150	-110
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160	0	9160	0
<b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo</b>	<b>8200</b>	<b>-221</b>	<b>9200</b>	<b>-83</b>
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-36	9210	-41
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220	-26	9220	-23
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	-2	9230	-4
2.4 Comisiones variables pagadas	8240	-156	9240	-15
2.5 Otras comisiones	8250	-1	9250	
<b>3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo</b>	<b>8300</b>	<b>5.919</b>	<b>9300</b>	<b>-19</b>
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	0	9310	0
3.2 Pagos de provisiones	8320		9320	
3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	8325	0	9325	0
3.4 Otros	8330	5.919	9330	-19
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION</b>	<b>8350</b>	<b>-438</b>	<b>9350</b>	<b>-2.968</b>
<b>4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>	<b>8400</b>	<b>0</b>	<b>9400</b>	<b>0</b>
4.1 Cobros por emisión de valores de titulización	8410	0	9410	0
4.2 Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación)	8420		9420	
<b>5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>	<b>8500</b>		<b>9500</b>	
5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito	8510		9510	
5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras	8520		9520	
<b>6. Flujos de caja netos por amortizaciones</b>	<b>8600</b>	<b>-272</b>	<b>9600</b>	<b>-2.983</b>
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	22.267	9610	27.186
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620	0	9620	0
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-22.539	9630	-30.169
<b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	<b>8700</b>	<b>-166</b>	<b>9700</b>	<b>15</b>
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710	0	9710	0
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720	-166	9720	-17
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	8730	0	9730	0
7.4 Administraciones públicas - Pasivo	8740	0	9740	0
7.5 Otros deudores y acreedores	8750	0	9750	32
7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	8770	0	9770	0
7.7 Cobros de Subvenciones	8780	0	9780	0
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	<b>8800</b>	<b>5.651</b>	<b>9800</b>	<b>-2.292</b>
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	18.289	9900	20.581
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	23.940	9990	18.289

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.04

Denominación del Fondo: <b>AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS</b>
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: <b>AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.</b>
Estados agregados: <b>No</b>
Periodo: <b>2º Semestre</b>
Ejercicio: <b>2011</b>

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS <i>(miles de euros)</i>		Periodo Actual 31/12/2011		Mismo Periodo año Anterior 31/12/2010
<b>1 Activos financieros disponibles para la venta</b>				
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6010	0	7010	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6020	0	7020	0
1.1.2 Efecto fiscal	6021	0	7021	0
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6022	0	7022	0
1.3 Otras reclasificaciones	6030	0	7030	0
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6040	0	7040	0
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>6100</b>	<b>0</b>	<b>7100</b>	<b>0</b>
<b>2 Cobertura de los flujos de efectivo</b>				
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6110	-1.033	7110	2.328
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	-1.033	7120	2.328
2.1.2 Efecto fiscal	6121	0	7121	0
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	487	7122	1.186
2.3 Otras reclasificaciones	6130	0	7130	0
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	546	7140	-3.514
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>6200</b>	<b>0</b>	<b>7200</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	6310	0	7310	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6320	0	7320	0
3.1.2 Efecto fiscal	6321	0	7321	0
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6322	0	7322	0
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6330	0	7330	0
<b>Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>6400</b>	<b>0</b>	<b>7400</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>6500</b>	<b>0</b>	<b>7500</b>	<b>0</b>

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCA CIVICA - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - BANKIA - CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA - UNNIM BANC, S.A**

### INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

Tipología de activos titulizados	Situación actual 31/12/2011				Situación cierre anual anterior 31/12/2010				Situación inicial 22/12/2004			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)		
Participaciones hipotecarias	0001		0030		0060		0090		0120		0150	
Certificados de transmisión hipotecaria	0002		0031		0061		0091		0121		0151	
Préstamos hipotecarios	0003		0032		0062		0092		0122		0152	
Cédulas hipotecarias	0004		0033		0063		0093		0123		0153	
Préstamos a promotores	0005		0034		0064		0094		0124		0154	
Préstamos a PYMES	0007	1.232	0036	92.050	0066	1.465	0096	114.317	0126	5.385	0156	500.000
Préstamos a empresas	0008		0037		0067		0097		0127		0157	
Préstamos Corporativos	0009		0038		0068		0098		0128		0158	
Cédulas territoriales	0010		0039		0069		0099		0129		0159	
Bonos de tesorería	0011		0040		0070		0100		0130		0160	
Deuda subordinada	0012		0041		0071		0101		0131		0161	
Créditos AAPP	0013		0042		0072		0102		0132		0162	
Préstamos consumo	0014		0043		0073		0103		0133		0163	
Préstamos automoción	0015		0044		0074		0104		0134		0164	
Arrendamiento financiero	0016		0045		0075		0105		0135		0165	
Cuentas a cobrar	0017		0046		0076		0106		0136		0166	
Derechos de crédito futuros	0018		0047		0077		0107		0137		0167	
Bonos de titulización	0019		0048		0078		0108		0138		0168	
Otros	0020		0049		0079		0109		0139		0169	
<b>Total</b>	<b>0021</b>	<b>1.232</b>	<b>0050</b>	<b>92.050</b>	<b>0080</b>	<b>1.465</b>	<b>0110</b>	<b>114.317</b>	<b>0140</b>	<b>5.385</b>	<b>0170</b>	<b>500.000</b>

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

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCA CIVICA - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - BANKIA - CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA - UNNIM BANC, S.A**

### INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

#### CUADRO B

Movimiento de la cartera de activos titulizados/Tasa de amortización anticipada	Situación actual 31/12/2011		Situación cierre anual anterior 31/12/2010	
	Código	Importe	Código	Importe
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	0196	0	0206	0
Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior	0197		0207	
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-15.822	0210	-20.330
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-6.445	0211	-6.871
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-407.950	0212	-385.683
Importe de principal pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el periodo (1)	0203	0	0213	0
<b>Principal pendiente cierre del periodo (2)</b>	0204	92.050	0214	114.317
<b>Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)</b>	0205	8,45	0215	7,32

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

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

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCA CIVICA - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - BANKIA - CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA - UNNIM BANC, S.A**

### INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

#### CUADRO C

Total Impagados (1)	Nº de activos	Importe impagado						Deuda Total				
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios (2)		Total	Principal pendiente no vencido					
Hasta 1 mes	0700	60	0710	61	0720	22	0730	83	0740	5.177	0750	5.267
De 1 a 3 meses	0701	43	0711	738	0721	36	0731	774	0741	6.002	0751	6.780
De 3 a 6 meses	0703	9	0713	170	0723	11	0733	181	0743	911	0753	1.093
De 6 a 9 meses	0704	1	0714	2	0724	0	0734	2	0744	2	0754	3
De 9 a 12 meses	0705	0	0715	0	0725	0	0735	0	0745	0	0755	0
De 12 meses a 2 años	0706	6	0716	86	0726	15	0736	101	0746	165	0756	265
Más de 2 años	0708	26	0718	822	0728	149	0738	971	0748	953	0758	1.925
<b>Total</b>	<b>0709</b>	<b>145</b>	<b>0719</b>	<b>1.879</b>	<b>0729</b>	<b>233</b>	<b>0739</b>	<b>2.112</b>	<b>0749</b>	<b>13.210</b>	<b>0759</b>	<b>15.333</b>

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

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

Impagados con garantía real (2)	Nº de activos	Importe impagado						Deuda Total	Valor garantía (3)	Valor Garantía con Tasación > 2 años (4)	% Deuda/v. Tasación					
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios		Total	Principal pendiente no vencido									
Hasta 1 mes	0772	57	0782	54	0792	19	0802	73	0812	5.166	0822	5.246	0832	6.853	0842	37,96
De 1 a 3 meses	0773	38	0783	699	0793	34	0803	733	0813	5.772	0823	6.508	0833	3.238	0843	49,60
De 3 a 6 meses	0774	8	0784	30	0794	10	0804	40	0814	911	0824	952	0834	465	0844	104,04
De 6 a 9 meses	0775	1	0785	2	0795	0	0805	2	0815	2	0825	3	0835	0	0845	0,00
De 9 a 12 meses	0776	0	0786	0	0796	0	0806	0	0816	0	0826	0	0836	0	0846	0,00
De 12 meses a 2 años	0777	5	0787	62	0797	14	0807	76	0817	165	0827	240	0837	0	0847	0,00
Más de 2 años	0778	12	0788	614	0798	138	0808	752	0818	890	0828	1.642	0838	1.442	0848	19,03
<b>Total</b>	<b>0779</b>	<b>121</b>	<b>0789</b>	<b>1.461</b>	<b>0799</b>	<b>215</b>	<b>0809</b>	<b>1.676</b>	<b>0819</b>	<b>12.906</b>	<b>0829</b>	<b>14.591</b>	<b>0839</b>	<b>11.998</b>	<b>0849</b>	<b>121,61</b>

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCA CIVICA - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - BANKIA - CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA - UNNIM BANC, S.A**

**INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN**

CUADRO D	Situación actual 31/12/2011						Situación cierre anual anterior 31/12/2010						Escenario inicial					
	Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)	
Participaciones hipotecarias	0850	0868	0886				0904	0922	0940				0958	0976	0994			
Certificados de transmisión de hipoteca	0851	0869	0887				0905	0923	0941				0959	0977	0995			
Préstamos hipotecarios	0852	0870	0888				0906	0924	0942				0960	0978	0996			
Cédulas Hipotecarias	0853	0871	0889				0907	0925	0943				0961	0979	0997			
Préstamos a promotores	0854	0872	0890				0908	0926	0944				0962	0980	0998			
Préstamos a PYMES	0855	3,54 0873	0,00 0891	7,66			0909	1,63 0927	1,95 0945	0,00		0963	0,00 0981	0,00 0999	0,00			0,00
Préstamos a empresas	0856	0874	0892				0910	0928	0946				0964	0982	1000			
Préstamos Corporativos	0857	0875	0893				0911	0929	0947				0965	0983	1001			
Cédulas Territoriales	1066	1084	1102				1120	1138	1156				1174	1192	1210			
Bonos de Tesorería	0858	0876	0894				0912	0930	0948				0966	0984	1002			
Deuda subordinada	0859	0877	0895				0913	0931	0949				0967	0985	1003			
Créditos AAPP	0860	0878	0896				0914	0932	0950				0968	0986	1004			
Préstamos Consumo	0861	0879	0897				0915	0933	0951				0969	0987	1005			
Préstamos automoción	0862	0880	0898				0916	0934	0952				0970	0988	1006			
Cuotas arrendamiento financiero	0863	0881	0899				0917	0935	0953				0971	0989	1007			
Cuentas a cobrar	0864	0882	0900				0918	0936	0954				0972	0990	1008			
Derechos de crédito futuros	0865	0883	0901				0919	0937	0955				0973	0991	1009			
Bonos de titulización	0866	0884	0902				0920	0938	0956				0974	0992	1010			
Otros	0867	0885	0903				0921	0939	0957				0975	0993	1011			

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

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

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

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

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCA CIVICA - BANCO MARENOSTRUM, S.A. - BANKIA - CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ALAVA- ARABA ETA GASTEIZKO AURREZKI KUTXA - UNNIM BANC, S.A**

### INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO E Vida residual de los activos cedidos al Fondo (1)	Situación actual 31/12/2011				Situación cierre anual anterior 31/12/2010				Situación inicial 22/12/2004			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	148	1310	2.017	1320	191	1330	1.931	1340	0	1350	0
Entre 1 y 2 años	1301	163	1311	4.236	1321	132	1331	4.141	1341	461	1351	11.551
Entre 2 y 3 años	1302	66	1312	3.912	1322	174	1332	7.802	1342	577	1352	19.829
Entre 3 y 5 años	1303	96	1313	7.530	1323	130	1333	12.297	1343	1.235	1353	64.521
Entre 5 y 10 años	1304	281	1314	28.146	1324	284	1334	31.453	1344	1.420	1354	158.527
Superior a 10 años	1305	478	1315	46.210	1325	554	1335	56.693	1345	1.692	1355	245.573
<b>Total</b>	<b>1306</b>	<b>1.232</b>	<b>1316</b>	<b>92.051</b>	<b>1326</b>	<b>1.465</b>	<b>1336</b>	<b>114.317</b>	<b>1346</b>	<b>5.385</b>	<b>1356</b>	<b>500.001</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	<b>1307</b>	<b>9,60</b>			<b>1327</b>	<b>9,86</b>			<b>1347</b>	<b>11,45</b>		

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

Antigüedad	Situación actual 31/12/2011		Situación cierre anual anterior 31/12/2010		Situación inicial 22/12/2004	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	9,56	0632	8,65	0634	2,94

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

### INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

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

CUADRO A		Situación actual 31/12/2011				Situación cierre anual anterior 31/12/2010				Escenario inicial 22/12/2004			
		Denominación serie	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente
Serie (2)		0001	0002	0003	0004	0005	0006	0007	0008	0009	0070	0080	0090
ES0312363031	F3	340	100	34.000	2,50	340	100	34.000	4,10	340	100	34.000	0,00
ES0312363023	T2	901	54	48.723	1,50	901	74	66.742	2,10	901	100	90.100	0,00
ES0312363015	F2	226	54	12.223	1,50	226	74	16.742	2,10	226	100	22.600	0,00
ES0312363007	F1	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00	3.533	100	353.300	0,00
<b>Total</b>		<b>8006</b>	<b>1.467</b>	<b>8025</b>	<b>94.946</b>	<b>8045</b>	<b>1.467</b>	<b>8065</b>	<b>117.484</b>	<b>8085</b>	<b>5.000</b>	<b>8105</b>	<b>500.000</b>

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

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

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

### INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

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

CUADRO B		Intereses								Principal pendiente		Corrección de valor por repercusión de pérdidas						
		Serie (1)	Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados			Principal no vencido	Principal impagado	Total pendiente		
9950	9960											9970	9980	9990	9991	9993	9997	9994
ES0312363031	F3	S	EURIBOR 3 MESES	1,20	2,77	360	73	192	0	34.000	0	34.192						
ES0312363023	T2	NS	EURIBOR 3 MESES	0,00	1,57	360	73	156	0	48.723	0	48.879						
ES0312363015	F2	NS	EURIBOR 3 MESES	0,27	1,84	360	73	46	0	12.223	0	12.269						
ES0312363007	F1	NS	EURIBOR 3 MESES	0,14	0,14	360	73	0	0	0	0	0						
<b>Total</b>								9228	394	9105	0	9085	94.946	9095	0	9115	95.340	9227

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

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

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

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

(5) Días acumulados desde la última fecha de pago

(6) Intereses acumulados desde la última fecha de pago

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

### INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

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

CUADRO C			Situación actual 31/12/2011				Situación cierre anual anterior 31/12/2010			
			Amortización principal		Intereses		Amortización principal		Intereses	
Serie (1)	Denominación serie	Fecha final (2)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)
		7290	7300	7310	7320	7330	7340	7350	7360	7370
ES0312363031	F3	20-10-2032	0	0	841	8.840	0	0	666	7.999
ES0312363023	T2	20-10-2032	18.020	41.378	734	15.455	23.358	23.358	596	14.721
ES0312363015	F2	20-10-2032	4.517	10.375	225	4.271	5.858	5.858	205	4.046
ES0312363007	F1	20-10-2032	0	353.300	0	22.296	955	353.300	2	22.296
<b>Total</b>			<b>7305</b>	<b>22.537</b>	<b>7315</b>	<b>405.053</b>	<b>7325</b>	<b>1.800</b>	<b>7335</b>	<b>50.862</b>
							<b>7345</b>	<b>30.171</b>	<b>7355</b>	<b>382.516</b>
									<b>7365</b>	<b>1.469</b>
									<b>7375</b>	<b>49.062</b>

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

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

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

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

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Período: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

### INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

#### CUADRO D

Serie (1)	Denominación serie	Calificación				
		Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Situación actual	Situación anual cierre anterior	Situación inicial
		3310	3330	3350	3360	3370
ES0312363031	F3	02-09-2009	MDY	Ba3	Ba3	Ba3
ES0312363031	F3	24-12-2009	FCH	BB	BB	BB
ES0312363023	T2	15-03-2011	MDY	Aa2	Aa1	Aa1
ES0312363023	T2	06-08-2009	FCH	AAA	AAA	AAA
ES0312363015	F2	27-12-2004	MDY	Aa2	Aa2	Aaa
ES0312363015	F2	06-08-2009	FCH	AAA	AAA	AAA
ES0312363007	F1	27-12-2004	MDY	Aaa	Aaa	Aaa
ES0312363007	F1	06-08-2009	FCH	AAA	AAA	AAA

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

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

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.3

Denominación del Fondo: <b>AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS</b> Denominación del compartimento: Denominación de la gestora: <b>AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.</b> Estados agregados: <b>No</b> Periodo: <b>2º Semestre</b> Ejercicio: <b>2011</b>
--

<b>INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS</b> <i>(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)</i>		<b>Situación actual</b> <b>31/12/2011</b>		<b>Situación cierre</b> <b>anual anterior</b> <b>31/12/2010</b>
---	--	--	--	---

1. Importe del Fondo de Reserva	0010	12.335	1010	12.279
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020	13,40	1020	10,74
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	1,24	1040	1,33
4. Permuta financiera de intereses (S/N)	0050	Si	1050	Si
5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)	0070	No	1070	No
6. Otras permutas financieras (S/N)	0080	No	1080	No
7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2)	0090	10.500	1090	10.500
8. Subordinación de series (S/N)	0110	Si	1110	Si
9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos (3)	0120	64,01	1120	28,94
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150	48.722	1150	0
11. Porcentaje que representa el aval sobre el total de los pasivos emitidos	0160	51,30	1160	0,00
12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas	0170	0	1170	0
13. Otros (S/N) (4)	0180	No	1180	No

(1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios ponderados percibidos de la cartera de activos titulizados conforme se establece en el Cuadro 5.5.E y el tipo de interés medio de los pasivos emitidos cuya finalidad ha sido la adquisición de los activos

(2) Se incluirá el importe total disponible de las distintas líneas de liquidez en caso de que haya más de una

(3) Entendiendo como no subordinadas aquellas series que en la fecha se encuentren, respecto a las demás, en una posición anterior para el cobro de capital conforme al orden de prelación de pagos

(4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias en las notas explicativas en caso de que las consideren relevantes

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

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

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.4

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

### CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO

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

Concepto (1)	Meses impago				Días impago				Importe impagado acumulado				Ratio (2)				Ref. Folleto
	0010		0030		0100		0200		Situación actual		Periodo anterior		Última Fecha Pago				
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0		90		1.254		1.072		3,86		3,70		3,37				
2. Activos Morosos por otras razones					0		0		0,00		0,00		0,00				
<b>Total Morosos</b>					1.254		1.072		3,86		3,70		3,37		1280	FOLLETO INFORMATIVO. CAPÍTULO V. APARTADO V.1.3	
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	12		0		1.072		960		2,42		2,01		2,42				
4. Activos Fallidos por otras razones					1		0		0,17		0,14		0,16				
<b>Total Fallidos</b>					1.073		960		2,59		2,15		2,58		1290	FOLLETO INFORMATIVO. CAPÍTULO II. APARTADO II.3.2.5	

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

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

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

TRIGGERS (3)	Límite		% Actual		Última Fecha Pago		Ref. Folleto	
	0500	0520	0540	0560				
Amortización secuencial: series (4)				0560				
Diferimiento/postergamiento intereses: series (5)	0506	0526	0546	0566				
ES0312363023 ES0312363023	0,00	0,00	0,00	FOLLETO INFORMATIVO. CAPÍTULO V. APARTADO V.6.1.2.2				
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512	1,00	0532	3,48	0552	2,78	0572	FOLLETO INFORMATIVO. CAPÍTULO V. APARTADO V.1.3
OTROS TRIGGERS (3)	0513	0523	0553	0573				

CANTIDAD REQUERIDA DE FONDO DE RESERVA		11,51		11,51		11,51	FOLLETO INFORMATIVO. CAPÍTULO V. APARTADO V.1.3
MARGEN MEDIO PONDERADO DE LOS ACTIVOS		0,70		0,85		0,72	FOLLETO INFORMATIVO. CAPÍTULO V. APARTADO V.1.3

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

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

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

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

--

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

### OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO A Distribución geográfica de activos titulizados	Situación actual 31/12/2011				Situación cierre anual anterior 31/12/2010				Situación inicial 22/12/2004			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)		
Andalucía	0400	274	0426	23.967	0452	331	0478	30.925	0504	922	0530	122.679
Aragón	0401	13	0427	1.027	0453	17	0479	1.318	0505	59	0531	5.236
Asturias	0402	9	0428	631	0454	10	0480	696	0506	33	0532	2.181
Baleares	0403	19	0429	1.246	0455	19	0481	1.393	0507	51	0533	3.931
Canarias	0404	5	0430	357	0456	6	0482	467	0508	28	0534	3.190
Cantabria	0405	22	0431	1.374	0457	27	0483	1.599	0509	93	0535	6.107
Castilla-León	0406	43	0432	2.628	0458	46	0484	3.062	0510	116	0536	9.325
Castilla La Mancha	0407	187	0433	9.173	0459	211	0485	10.928	0511	551	0537	37.996
Cataluña	0408	91	0434	4.682	0460	109	0486	5.699	0512	968	0538	46.788
Ceuta	0409	4	0435	148	0461	9	0487	286	0513	35	0539	1.862
Extremadura	0410	20	0436	911	0462	23	0488	1.050	0514	54	0540	4.219
Galicia	0411	17	0437	912	0463	19	0489	1.022	0515	41	0541	2.923
Madrid	0412	346	0438	21.188	0464	424	0490	25.560	0516	1.924	0542	138.179
Meilla	0413	0	0439	0	0465	0	0491	0	0517	0	0543	0
Murcia	0414	14	0440	401	0466	19	0492	508	0518	45	0544	3.183
Navarra	0415	74	0441	14.634	0467	86	0493	19.185	0519	158	0545	68.367
La Rioja	0416	7	0442	305	0468	7	0494	400	0520	16	0546	3.073
Comunidad Valenciana	0417	59	0443	3.169	0469	69	0495	3.751	0521	227	0547	17.594
País Vasco	0418	28	0444	5.297	0470	33	0496	6.468	0522	64	0548	23.165
<b>Total España</b>	0419	1.232	0445	92.050	0471	1.465	0497	114.317	0523	5.385	0549	499.998
Otros países Unión europea	0420	0	0446	0	0472	0	0498	0	0524	0	0550	0
Resto	0422	0	0448	0	0474	0	0500	0	0526	0	0552	0
<b>Total general</b>	0425	1.232	0450	92.050	0475	1.465	0501	114.317	0527	5.385	0553	499.998

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

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

### OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

#### CUADRO B

Divisa/Activos titulizados	Situación actual 31/12/2011						Situación cierre anual anterior 31/12/2010						Situación inicial 22/12/2004					
	Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)	
Euro - EUR	0571	1.232	0577	92.050	0583	92.050	0600	1.465	0606	114.317	0611	114.317	0620	5.385	0626	500.000	0631	500.000
EEUU Dólar - USD	0572	0	0578	0	0584	0	0601	0	0607	0	0612	0	0621	0	0627	0	0632	0
Japón Yen - JPY	0573	0	0579	0	0585	0	0602	0	0608	0	0613	0	0622	0	0628	0	0633	0
Reino Unido Libra - GBP	0574	0	0580	0	0586	0	0603	0	0609	0	0614	0	0623	0	0629	0	0634	0
Otras	0575	0			0587	0	0604	0			0615	0	0624	0			0635	0
<b>Total</b>	<b>0576</b>	<b>1.232</b>			<b>0588</b>	<b>92.050</b>	<b>0605</b>	<b>1.465</b>			<b>0616</b>	<b>114.317</b>	<b>0625</b>	<b>5.385</b>			<b>0636</b>	<b>500.000</b>

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

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

### OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

#### CUADRO C

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1)	Situación actual 31/12/2011				Situación cierre anual anterior 31/12/2010				Situación inicial 22/12/2004			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	1100	546	1110	17.884	1120	686	1130	23.460	1140	2.550	1150	103.630
40% - 60%	1101	173	1111	12.198	1121	157	1131	11.907	1141	858	1151	72.093
60% - 80%	1102	197	1112	19.423	1122	267	1132	26.085	1142	318	1152	38.573
80% - 100%	1103	8	1113	819	1123	10	1133	1.334	1143	679	1153	75.960
100% - 120%	1104	0	1114	0	1124	0	1134	0	1144	0	1154	0
120% - 140%	1105	0	1115	0	1125	0	1135	0	1145	0	1155	0
140% - 160%	1106	0	1116	0	1126	0	1136	0	1146	0	1156	0
superior al 160%	1107	0	1117	0	1127	0	1137	0	1147	0	1157	0
<b>Total</b>	<b>1108</b>	<b>924</b>	<b>1118</b>	<b>50.324</b>	<b>1128</b>	<b>1.120</b>	<b>1138</b>	<b>62.786</b>	<b>1148</b>	<b>4.405</b>	<b>1158</b>	<b>290.256</b>
<b>Media ponderada (%)</b>			<b>1119</b>	<b>47,49</b>			<b>1139</b>	<b>47,03</b>			<b>1159</b>	<b>53,23</b>

(1) Distribución según el valor de la razón entre el importe pendiente de amortizar de los préstamos con garantía real y la última valoración disponible de tasación de los inmuebles hipotecados, o valor razonable de otras garantías reales, siempre que el valor de las mismas se haya considerado en el momento inicial del Fondo, expresada en porcentaje

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

### OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

#### CUADRO D

Rendimiento índice del periodo	Número de activos		Principal Pendiente		Margen ponderado s/ índice de referencia		Tipo de interés medio ponderado (2)	
Índice de referencia (1)	vivos		1410		1420		1430	
TIPO FIJO	2		38		0,00		4,84	
TAR (Tipo activos referencia cajas)	6		384		0,42		4,69	
MIBOR 3 MESES	3		504		0,65		3,17	
MIBOR AÑO	194		6.960		1,16		3,29	
CECA	1		251		0,00		3,07	
IRPH entidades	15		2.014		0,60		4,03	
IRPH cajas	132		15.912		0,37		4,13	
EURIBOR 6 MESES	19		1.385		0,68		2,56	
EURIBOR 3 MESES	8		3.274		0,65		2,22	
EURIBOR AÑO	852		61.328		0,97		3,09	
<b>Total</b>	<b>1405</b>	<b>1.232</b>	<b>1415</b>	<b>92.050</b>	<b>1425</b>	<b>0,84</b>	<b>1435</b>	<b>3,27</b>

(1) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, LIBRO, etc.)

(2) En el caso de tipos fijos no se cumplimentará la columna de margen ponderado y se indicará el tipo de interés medio ponderado de los activos a tipo fijo en la columna "tipo de interés medio ponderado"

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

**OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS**

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

CUADRO E Tipo de interés nominal	Situación actual 31/12/2011				Situación cierre anual anterior 31/12/2010				Situación inicial 22/12/2004			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	0	1521	0	1542	0	1563	0	1584	0	1605	0
1% - 1,49%	1501	0	1522	0	1543	7	1564	437	1585	0	1606	0
1,5% - 1,99%	1502	5	1523	259	1544	143	1565	14.579	1586	0	1607	0
2% - 2,49%	1503	21	1524	5.652	1545	634	1566	49.243	1587	11	1608	3.651
2,5% - 2,99%	1504	429	1525	33.742	1546	300	1567	17.121	1588	567	1609	58.687
3% - 3,49%	1505	405	1526	24.802	1547	160	1568	11.283	1589	1.466	1610	178.487
3,5% - 3,99%	1506	168	1527	11.910	1548	59	1569	6.505	1590	1.319	1611	127.058
4% - 4,49%	1507	108	1528	8.760	1549	60	1570	7.080	1591	1.276	1612	75.405
4,5% - 4,99%	1508	66	1529	5.605	1550	66	1571	6.249	1592	573	1613	45.541
5% - 5,49%	1509	17	1530	754	1551	17	1572	869	1593	108	1614	5.744
5,5% - 5,99%	1510	4	1531	209	1552	9	1573	482	1594	31	1615	1.682
6% - 6,49%	1511	4	1532	305	1553	5	1574	409	1595	17	1616	2.009
6,5% - 6,99%	1512	4	1533	48	1554	4	1575	55	1596	10	1617	988
7% - 7,49%	1513	1	1534	4	1555	1	1576	4	1597	4	1618	533
7,5% - 7,99%	1514	0	1535	0	1556	0	1577	0	1598	1	1619	142
8% - 8,49%	1515	0	1536	0	1557	0	1578	0	1599	2	1620	73
8,5% - 8,99%	1516	0	1537	0	1558	0	1579	0	1600	0	1621	0
9% - 9,49%	1517	0	1538	0	1559	0	1580	0	1601	0	1622	0
9,5% - 9,99%	1518	0	1539	0	1560	0	1581	0	1602	0	1623	0
Superior al 10%	1519	0	1540	0	1561	0	1582	0	1603	0	1624	0
<b>Total</b>	<b>1520</b>	<b>1.232</b>	<b>1541</b>	<b>92.050</b>	<b>1562</b>	<b>1.465</b>	<b>1583</b>	<b>114.316</b>	<b>1604</b>	<b>5.385</b>	<b>1625</b>	<b>500.000</b>
<b>Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)</b>			<b>9542</b>	<b>3,10</b>			<b>9584</b>	<b>2,73</b>			<b>1626</b>	<b>3,61</b>
<b>Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)</b>			<b>9543</b>	<b>1,75</b>			<b>9585</b>	<b>0,00</b>			<b>1627</b>	<b>1,00</b>

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

### OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

#### CUADRO F

Concentración	Situación actual 31/12/2011				Situación cierre anual anterior 31/12/2010				Situación inicial 22/12/2004			
	Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	10,39			2030	9,48			2060	3,69		
Sector: (1)	2010	17,52	2020	52	2040	0,05	2050	35	2070	0,00	2080	02

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración

(2) Incluir código CNAE con dos niveles de agregación

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
 Denominación del compartimento:  
 Denominación de la gestora: **AHORRO Y TITULIZACION, SGFT, S.A.**  
 Estados agregados: **No**  
 Período: **2º Semestre**  
 Ejercicio: **2011**

### OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

#### CUADRO G

Divisa/Pasivos emitidos por el fondo	Situación actual 31/12/2011						Situación inicial 22/12/2004					
	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente en Divisa		Principal pendiente en euros		Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente en Divisa		Principal pendiente en euros	
Euro - EUR	3000	1.467	3060	94.946	3110	94.946	3170	5.000	3230	500.000	3250	500.000
EEUU Dólar - USDR	3010		3070		3120		3180		3240		3260	
Japón Yen - JPY	3020		3080		3130		3190		3250		3270	
Reino Unido Libra - GBP	3030		3090		3140		3200		3260		3280	
Otras	3040				3150		3210				3290	
<b>Total</b>	<b>3050</b>	<b>1.467</b>			<b>3160</b>	<b>94.946</b>	<b>3220</b>	<b>5.000</b>			<b>3300</b>	<b>500.000</b>

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **AYT FTPYME II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2011**

## NOTAS EXPLICATIVAS



## INFORME DE AUDITOR