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



## I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: AYT KUTXA HIPOTECARIO II, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8653
NIF Fondo: V84981299
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
NIF Gestora: A80732142
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2025

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

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

S.01

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

| BALANCE (miles de euros) | | Periodo actual 30/06/2025 | | Periodo anterior 31/12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| **ACTIVO** | | | | |
| **A) ACTIVO NO CORRIENTE** | 0001 | 159.132 | 1001 | 174.371 |
| **I. Activos financieros a largo plazo** | 0002 | 159.132 | 1002 | 174.371 |
| 1. Activos titulizados | 0003 | 159.132 | 1003 | 174.371 |
| 1.1 Participaciones hipotecarias | 0004 | | 1004 | |
| 1.2 Certificados de transmisión hipotecaria | 0005 | 158.190 | 1005 | 172.657 |
| 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 | 943 | 1025 | 1.714 |
| 1.23 Activos dudosos -intereses y otros- | 0026 | | 1026 | |
| 1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0027 | | 1027 | |
| 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 | |

S.01

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

| BALANCE (miles de euros) | | Periodo actual 30/06/2025 | | Periodo anterior 31/12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| **B) ACTIVO CORRIENTE** | 0041 | 56.449 | 1041 | 60.170 |
| **IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta** | 0042 | | 1042 | |
| **V. Activos financieros a corto plazo** | 0043 | 33.194 | 1043 | 34.494 |
| 1. Activos titulizados | 0044 | 33.199 | 1044 | 34.434 |
| 1.1 Participaciones hipotecarias | 0045 | | 1045 | |
| 1.2 Certificados de transmisión hipotecaria | 0046 | 32.728 | 1046 | 33.782 |
| 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 | 434 | 1065 | 578 |
| 1.22 Intereses vencidos e impagados | 0066 | 9 | 1066 | 26 |
| 1.23 Activos dudosos -principal- | 0067 | 25 | 1067 | 45 |
| 1.24 Activos dudosos -intereses- | 0068 | 2 | 1068 | 3 |
| 1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0069 | | 1069 | |
| 1.26 Ajustes por operaciones de cobertura | 0070 | | 1070 | |
| 2. Derivados | 0071 | | 1071 | 60 |
| 2.1 Derivados de cobertura | 0072 | | 1072 | 60 |
| 2.2 Derivados de negociación | 0073 | | 1073 | |
| 3. Otros activos financieros | 0074 | -6 | 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 | -6 | 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 | | 1082 | |
| 1. Comisiones | 0083 | | 1083 | |
| 2. Otros | 0084 | | 1084 | |
| **VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes** | 0085 | 23.256 | 1085 | 25.676 |
| 1. Tesorería | 0086 | 23.256 | 1086 | 25.676 |
| 2. Otros activos líquidos equivalentes | 0087 | | 1087 | |
| **TOTAL ACTIVO** | 0088 | 215.582 | 1088 | 234.541 |

| S.01 |
|---|
| Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA |
| Denominación del compartimento: |
| Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A. |
| Estados agregados: NO |
| Fecha: 30/06/2025 |

| BALANCE (miles de euros) | | Periodo actual 30/06/2025 | | Periodo anterior 31/12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| **PASIVO** | | | | |
| **A) PASIVO NO CORRIENTE** | 0089 | 177.972 | 1089 | 195.129 |
| **I. Provisiones a largo plazo** | 0090 | | 1090 | |
| 1. Provisión garantías financieras | 0091 | | 1091 | |
| 2. Provisión por margen de intermediación | 0092 | | 1092 | |
| 3. Otras provisiones | 0093 | | 1093 | |
| **II. Pasivos financieros a largo plazo** | 0094 | 177.972 | 1094 | 195.129 |
| 1. Obligaciones y otros valores emitidos | 0095 | 159.191 | 1095 | 174.426 |
| 1.1 Series no subordinadas | 0096 | 76.991 | 1096 | 92.226 |
| 1.2 Series subordinadas | 0097 | 82.200 | 1097 | 82.200 |
| 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 | 13.652 | 1101 | 13.764 |
| 2.1 Préstamo subordinado | 0102 | 13.800 | 1102 | 13.800 |
| 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 | -148 | 1105 | -36 |
| 2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos | 0106 | | 1106 | |
| 2.6 Ajustes por operaciones de cobertura | 0107 | | 1107 | |
| 3. Derivados | 0108 | 3.662 | 1108 | 4.653 |
| 3.1 Derivados de cobertura | 0109 | 3.662 | 1109 | 4.653 |
| 3.2 Derivados de negociación | 0110 | | 1110 | |
| 3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0111 | | 1111 | |
| 4. Otros pasivos financieros | 0112 | 1.467 | 1112 | 2.286 |
| 4.1 Garantías financieras | 0113 | 1.467 | 1113 | 2.286 |
| 4.1 Otros | 0114 | | 1114 | |
| 4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0115 | | 1115 | |
| **III. Pasivos por impuesto diferido** | 0116 | | 1116 | |

S.01

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

| BALANCE (miles de euros) | | Periodo actual 30/06/2025 | | Periodo anterior 31/12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| **B) PASIVO CORRIENTE** | 0117 | 41.272 | 1117 | 44.065 |
| **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 | 40.801 | 1123 | 43.173 |
| 1. Obligaciones y otros valores emitidos | 0124 | 40.414 | 1124 | 42.947 |
| 1.1 Series no subordinadas | 0125 | 39.353 | 1125 | 41.362 |
| 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 | 1.061 | 1128 | 1.585 |
| 1.5 Intereses vencidos e impagados | 0129 | | 1129 | 0 |
| 1.6 Ajustes por operaciones de cobertura | 0130 | | 1130 | |
| 2. Deudas con entidades de crédito | 0131 | 211 | 1131 | 214 |
| 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 | 89 | 1136 | 117 |
| 2.6 Intereses vencidos e impagados | 0137 | 122 | 1137 | 96 |
| 2.7 Ajustes por operaciones de cobertura | 0138 | | 1138 | |
| 3. Derivados | 0139 | 170 | 1139 | |
| 3.1 Derivados de cobertura | 0140 | 170 | 1140 | |
| 3.2 Derivados de negociación | 0141 | | 1141 | |
| 3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0142 | | 1142 | |
| 4. Otros pasivos financieros | 0143 | 5 | 1143 | 11 |
| 4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar | 0144 | 5 | 1144 | 11 |
| 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 | 471 | 1148 | 893 |
| 1. Comisiones | 0149 | 471 | 1149 | 893 |
| 1.1 Comisión sociedad gestora | 0150 | 9 | 1150 | 10 |
| 1.2 Comisión administrador | 0151 | 4 | 1151 | 5 |
| 1.3 Comisión agente financiero/pagos | 0152 | 2 | 1152 | 2 |
| 1.4 Comisión variable | 0153 | 455 | 1153 | 876 |
| 1.5 Otras comisiones del cedente | 0154 | | 1154 | |
| 1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0155 | 0 | 1155 | 0 |
| 1.7 Otras comisiones | 0156 | | 1156 | |
| 2. Otros | 0157 | 0 | 1157 | 0 |
| **C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS** | 0158 | -3.662 | 1158 | -4.653 |
| **VIII. Activos financieros disponibles para la venta** | 0159 | | 1159 | |
| **IX. Coberturas de flujos de efectivo** | 0160 | -3.662 | 1160 | -4.653 |
| **X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos** | 0161 | | 1161 | |
| **TOTAL PASIVO** | 0162 | 215.582 | 1162 | 234.541 |

S.02

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

| CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros) | | P. corriente actual (2. trimestre) | | P. corriente anterior (2. trimestre) | | Acumulado actual 30/06/2025 | | Acumulado anterior 30/06/2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1. Intereses y rendimientos asimilados** | 0201 | 2.005 | 1201 | 2.590 | 2201 | 4.021 | 3201 | 5.395 |
| 1.1 Activos titulizados | 0202 | 1.997 | 1202 | 2.590 | 2202 | 4.013 | 3202 | 5.395 |
| 1.2 Otros activos financieros | 0203 | 8 | 1203 | 0 | 2203 | 8 | 3203 | |
| **2. Intereses y cargas asimilados** | 0204 | -1.411 | 1204 | -2.580 | 2204 | -3.130 | 3204 | -5.277 |
| 2.1 Obligaciones y otros valores emitidos | 0205 | -1.302 | 1205 | -2.417 | 2205 | -2.897 | 3205 | -4.951 |
| 2.2 Deudas con entidades de crédito | 0206 | -108 | 1206 | -163 | 2206 | -232 | 3206 | -326 |
| 2.3 Otros pasivos financieros | 0207 | 0 | 1207 | 0 | 2207 | | 3207 | |
| **3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)** | 0208 | -255 | 1208 | -112 | 2208 | -627 | 3208 | -217 |
| **A) MARGEN DE INTERESES** | 0209 | 340 | 1209 | -102 | 2209 | 264 | 3209 | -99 |
| **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 | -28 | 1217 | -453 | 2217 | -78 | 3217 | -475 |
| 7.1 Servicios exteriores | 0218 | -9 | 1218 | -3 | 2218 | -40 | 3218 | -5 |
| 7.1.1 Servicios de profesionales independientes | 0219 | -1 | 1219 | -1 | 2219 | -3 | 3219 | -2 |
| 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 | -8 | 1222 | -3 | 2222 | -37 | 3222 | -3 |
| 7.2 Tributos | 0223 | -1 | 1223 | -1 | 2223 | -1 | 3223 | -1 |
| 7.3 Otros gastos de gestión corriente | 0224 | -19 | 1224 | -449 | 2224 | -37 | 3224 | -470 |
| 7.3.1 Comisión sociedad gestora | 0225 | -11 | 1225 | -12 | 2225 | -22 | 3225 | -24 |
| 7.3.2 Comisión administrador | 0226 | -5 | 1226 | -6 | 2226 | -11 | 3226 | -12 |
| 7.3.3 Comisión agente financiero/pagos | 0227 | -2 | 1227 | -2 | 2227 | -5 | 3227 | -5 |
| 7.3.4 Comisión variable | 0228 | 0 | 1228 | -428 | 2228 | 0 | 3228 | -428 |
| 7.3.5 Otras comisiones del cedente | 0229 | 0 | 1229 | 0 | 2229 | | 3229 | |
| 7.3.6 Otros gastos | 0230 | 0 | 1230 | 0 | 2230 | | 3230 | |
| **8. Deterioro de activos financieros (neto)** | 0231 | 92 | 1231 | 136 | 2231 | -299 | 3231 | 957 |
| 8.1 Deterioro neto de activos titulizados | 0232 | 92 | 1232 | 136 | 2232 | -299 | 3232 | 957 |
| 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 | -403 | 1239 | 419 | 2239 | 113 | 3239 | -383 |
| **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 |

S.03

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros) | | P. corriente actual (2. trimestre) | | P. corriente anterior (2. trimestre) | | Acumulado actual 30/06/2025 | | Acumulado anterior 30/06/2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION** | 0300 | -239 | 1300 | -176 | 2300 | -1.191 | 3300 | 2.783 |
| **1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones** | 0301 | 142 | 1301 | 6 | 2301 | 122 | 3301 | 39 |
| 1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados | 0302 | 2.073 | 1302 | 2.651 | 2302 | 4.174 | 3302 | 5.471 |
| 1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos | 0303 | -1.552 | 1303 | -2.515 | 2303 | -3.420 | 3303 | -5.154 |
| 1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura | 0304 | 1.639 | 1304 | 2.741 | 2304 | 4.145 | 3304 | 5.605 |
| 1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura | 0305 | -2.018 | 1305 | -2.850 | 2305 | -4.542 | 3305 | -5.698 |
| 1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros | 0306 | 0 | 1306 | 0 | 2306 | 0 | 3306 | 0 |
| 1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito | 0307 | 0 | 1307 | -21 | 2307 | -235 | 3307 | -185 |
| 1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto) | 0308 | 0 | 1308 | 0 | 2308 | 0 | 3308 | 0 |
| **2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados** | 0309 | -13 | 1309 | -15 | 2309 | -459 | 3309 | -324 |
| 2.1 Comisión sociedad gestora | 0310 | -11 | 1310 | -12 | 2310 | -22 | 3310 | -25 |
| 2.2 Comisión administrador | 0311 | 0 | 1311 | 0 | 2311 | -11 | 3311 | -6 |
| 2.3 Comisión agente financiero/pagos | 0312 | -2 | 1312 | -2 | 2312 | -5 | 3312 | -5 |
| 2.4 Comisión variable | 0313 | 0 | 1313 | 0 | 2313 | -421 | 3313 | -288 |
| 2.5 Otras comisiones | 0314 | 0 | 1314 | 0 | 2314 | 0 | 3314 | 0 |
| **3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación** | 0315 | -368 | 1315 | -168 | 2315 | -853 | 3315 | 3.068 |
| 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 | -1.843 | 1320 | -3.275 | 2320 | -1.883 | 3320 | -3.308 |
| 3.6 Otros cobros de explotación | 0321 | 1.475 | 1321 | 3.107 | 2321 | 1.030 | 3321 | 6.376 |
| **B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION** | 0322 | -773 | 1322 | -670 | 2322 | -1.230 | 3322 | -3.077 |
| **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 | -773 | 1325 | -670 | 2325 | -1.230 | 3325 | -3.077 |
| 6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados | 0326 | 3.621 | 1326 | 3.691 | 2326 | 7.280 | 3326 | 7.407 |
| 6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados | 0327 | 3.452 | 1327 | 5.580 | 2327 | 7.883 | 3327 | 9.258 |
| 6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados | 0328 | 566 | 1328 | 366 | 2328 | 851 | 3328 | 894 |
| 6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos | 0329 | 0 | 1329 | -1.135 | 2329 | 0 | 3329 | 0 |
| 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 | -8.411 | 1331 | -9.172 | 2331 | -17.244 | 3331 | -20.636 |
| **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 |
| **C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES** | 0337 | -1.012 | 1337 | -846 | 2337 | -2.421 | 3337 | -294 |
| Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo | 0338 | 24.267 | 1338 | 26.709 | 2338 | 25.676 | 3338 | 26.157 |
| Efectivo o equivalentes al final del periodo | 0339 | 23.256 | 1339 | 25.863 | 2339 | 23.256 | 3339 | 25.863 |

S.04

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

| INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros) | | P. corriente actual (2. trimestre) | | P. corriente anterior (2. trimestre) | | Acumulado actual 30/06/2025 | | Acumulado anterior 30/06/2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1. Activos financieros disponibles para la venta** | | | | | | | | |
| 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 | |
| **Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta** | 0356 | 0 | 1356 | 0 | 2356 | | 3356 | |
| **2. Cobertura de los flujos de efectivo** | | | | | | | | |
| 2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración | 0357 | -4 | 1357 | 595 | 2357 | 364 | 3357 | 1.565 |
| 2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración | 0358 | -4 | 1358 | 595 | 2358 | 364 | 3358 | 1.565 |
| 2.1.2 Efecto fiscal | 0359 | 0 | 1359 | 0 | 2359 | | 3359 | |
| 2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias | 0360 | 255 | 1360 | 112 | 2360 | 627 | 3360 | 217 |
| 2.3 Otras reclasificaciones | 0361 | 0 | 1361 | 0 | 2361 | | 3361 | |
| 2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período | 0362 | -251 | 1362 | -707 | 2362 | -991 | 3362 | -1.782 |
| **Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables** | 0363 | 0 | 1363 | 0 | 2363 | 0 | 3363 | 0 |
| **3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos** | | | | | | | | |
| 3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directemente 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 período | 0368 | 0 | 1368 | 0 | 2368 | | 3368 | |
| **Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias** | 0369 | 0 | 1369 | 0 | 2369 | | 3369 | |
| **TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)** | 0370 | 0 | 1370 | 0 | 2370 | 0 | 3370 | 0 |

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



S.05.1

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

**Entidades cedentes de los activos titulizados: A95653077 KUTXABANK**

## INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

## CUADRO A

| | Situación actual 30/06/2025 | | | | | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | | | | | | | Hipótesis iniciales folleto/escritura | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ratios (%) | Tasa de activos dudosos | | Tasa de fallido | | Tasa de recuperación fallidos | | Tasa de amortización anticipada | | Tasa de activos dudosos | | Tasa de fallido | | Tasa de recuperación fallidos | | Tasa de amortización anticipada | | Tasa de activos dudosos | | Tasa de fallido | | Tasa de recuperación fallidos | | Tasa de amortización anticipada | |
| Participaciones hipotecarias | 0380 | | 0400 | | 0420 | | 0440 | | 1380 | | 1400 | | 1420 | | 1440 | | 2380 | | 2400 | | 2420 | | 2440 | |
| Certificados de transmisión de hipoteca | 0381 | 0,50 | 0401 | 4,05 | 0421 | 10,94 | 0441 | 7,09 | 1381 | 0,85 | 1401 | 3,61 | 1421 | 10,33 | 1441 | 7,15 | 2381 | 0,45 | 2401 | 0,05 | 2421 | 0 | 2441 | 0 |
| Préstamos hipotecarios | 0382 | | 0402 | | 0422 | | 0442 | | 1382 | | 1402 | | 1422 | | 1442 | | 2382 | | 2402 | | 2422 | | 2442 | |
| Cédulas hipotecarias | 0383 | | 0403 | | 0423 | | 0443 | | 1383 | | 1403 | | 1423 | | 1443 | | 2383 | | 2403 | | 2423 | | 2443 | |
| Préstamos a promotores | 0384 | | 0404 | | 0424 | | 0444 | | 1384 | | 1404 | | 1424 | | 1444 | | 2384 | | 2404 | | 2424 | | 2444 | |
| Préstamos a PYMES | 0385 | | 0405 | | 0425 | | 0445 | | 1385 | | 1405 | | 1425 | | 1445 | | 2385 | | 2405 | | 2425 | | 2445 | |
| Préstamos a empresas | 0386 | | 0406 | | 0426 | | 0446 | | 1386 | | 1406 | | 1426 | | 1446 | | 2386 | | 2406 | | 2426 | | 2446 | |
| Prestamos corporativos | 0387 | | 0407 | | 0427 | | 0447 | | 1387 | | 1407 | | 1427 | | 1447 | | 2387 | | 2407 | | 2427 | | 2447 | |
| Cédulas territoriales | 0388 | | 0408 | | 0428 | | 0448 | | 1388 | | 1408 | | 1428 | | 1448 | | 2388 | | 2408 | | 2428 | | 2448 | |
| Bonos de tesorería | 0389 | | 0409 | | 0429 | | 0449 | | 1389 | | 1409 | | 1429 | | 1449 | | 2389 | | 2409 | | 2429 | | 2449 | |
| Deuda subordinada | 0390 | | 0410 | | 0430 | | 0450 | | 1390 | | 1410 | | 1430 | | 1450 | | 2390 | | 2410 | | 2430 | | 2450 | |
| Créditos AAPP | 0391 | | 0411 | | 0431 | | 0451 | | 1391 | | 1411 | | 1431 | | 1451 | | 2391 | | 2411 | | 2431 | | 2451 | |
| Préstamos consumo | 0392 | | 0412 | | 0432 | | 0452 | | 1392 | | 1412 | | 1432 | | 1452 | | 2392 | | 2412 | | 2432 | | 2452 | |
| Préstamos automoción | 0393 | | 0413 | | 0433 | | 0453 | | 1393 | | 1413 | | 1433 | | 1453 | | 2393 | | 2413 | | 2433 | | 2453 | |
| Cuotas de arrendamiento financiero (leasing) | 0394 | | 0414 | | 0434 | | 0454 | | 1394 | | 1414 | | 1434 | | 1454 | | 2394 | | 2414 | | 2434 | | 2454 | |
| Cuentas a cobrar | 0395 | | 0415 | | 0435 | | 0455 | | 1395 | | 1415 | | 1435 | | 1455 | | 2395 | | 2415 | | 2435 | | 2455 | |
| Derechos de crédito futuros | 0396 | | 0416 | | 0436 | | 0456 | | 1396 | | 1416 | | 1436 | | 1456 | | 2396 | | 2416 | | 2436 | | 2456 | |
| Bonos de titulización | 0397 | | 0417 | | 0437 | | 0457 | | 1397 | | 1417 | | 1437 | | 1457 | | 2397 | | 2417 | | 2437 | | 2457 | |
| Cédulas internacionalización | 0398 | | 0418 | | 0438 | | 0458 | | 1398 | | 1418 | | 1438 | | 1458 | | 2398 | | 2418 | | 2438 | | 2458 | |
| Otros | 0399 | | 0419 | | 0439 | | 0459 | | 1399 | | 1419 | | 1439 | | 1459 | | 2399 | | 2419 | | 2439 | | 2459 | |

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



S.05.1

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

**Entidades cedentes de los activos titulizados: A95653077 KUTXABANK**

## INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

## CUADRO B

| Total Impagados (miles de euros) | Nº de activos | | Importe impagado | | | | | | | | Principal pendiente no vencido | | Otros importes | | Deuda Total | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Principal pendiente vencido | | Intereses devengados en contabilidad | | Intereses interrumpidos en contabilidad | | Total | | | | | | | |
| Hasta 1 mes | 0460 | 58 | 0467 | 19 | 0474 | 6 | 0481 | | 0488 | 25 | 0495 | 4.580 | 0502 | 9 | 0509 | 4.613 |
| De 1 a 3 meses | 0461 | 24 | 0468 | 15 | 0475 | 4 | 0482 | | 0489 | 18 | 0496 | 2.010 | 0503 | 5 | 0510 | 2.034 |
| De 3 a 6 meses | 0462 | 4 | 0469 | 4 | 0476 | 0 | 0483 | 0 | 0490 | 4 | 0497 | 260 | 0504 | | 0511 | 264 |
| De 6 a 9 meses | 0463 | 2 | 0470 | 6 | 0477 | | 0484 | 1 | 0491 | 7 | 0498 | 92 | 0505 | | 0512 | 99 |
| De 9 a 12 meses | 0464 | | 0471 | | 0478 | | 0485 | | 0492 | | 0499 | | 0506 | | 0513 | |
| Más de 12 meses | 0465 | 6 | 0472 | 15 | 0479 | 2 | 0486 | 15 | 0493 | 33 | 0500 | 474 | 0507 | | 0514 | 507 |
| **Total** | 0466 | **94** | 0473 | **58** | 0480 | **12** | 0487 | **16** | 0494 | **87** | 0501 | **7.416** | 0508 | **14** | 1515 | **7.517** |

| Impagados con garantía real (miles de euros) | Nº de activos | | Importe impagado | | | | | | | | Principal pendiente no vencido | | Otros importes | | Deuda Total | | Valor garantía | | Valor Garantía con Tasación > 2 años | | % Deuda / v. Tasación | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Principal pendiente vencido | | Intereses devengados en contabilidad | | Intereses interrumpidos en contabilidad | | Total | | | | | | | | | | | | | |
| Hasta 1 mes | 0515 | 58 | 0522 | 19 | 0529 | 6 | 0536 | | 0543 | 25 | 0550 | 4.580 | 0557 | 9 | 0564 | 4.613 | 0571 | 11.715 | 0578 | | 0584 | 39,38 |
| De 1 a 3 meses | 0516 | 24 | 0523 | 15 | 0530 | 4 | 0537 | | 0544 | 18 | 0551 | 2.010 | 0558 | 5 | 0565 | 2.034 | 0572 | 4.526 | 0579 | | 0585 | 44,94 |
| De 3 a 6 meses | 0517 | 4 | 0524 | 4 | 0531 | 0 | 0538 | 0 | 0545 | 4 | 0552 | 260 | 0559 | | 0566 | 264 | 0573 | 661 | 0580 | | 0586 | 39,96 |
| De 6 a 9 meses | 0518 | 2 | 0525 | 6 | 0532 | | 0539 | 1 | 0546 | 7 | 0553 | 92 | 0560 | | 0567 | 99 | 0574 | 280 | 0581 | | 0587 | 35,39 |
| De 9 a 12 meses | 0519 | | 0526 | | 0533 | | 0540 | | 0547 | | 0554 | | 0561 | | 0568 | | 0575 | | 0582 | | 0588 | |
| Más de 12 meses | 0520 | 6 | 0527 | 15 | 0534 | 2 | 0541 | 15 | 0548 | 33 | 0555 | 474 | 0562 | | 0569 | 507 | 0576 | 901 | 0583 | | 0589 | 56,24 |
| **Total** | 0521 | 94 | 0528 | 58 | 0535 | 12 | 0542 | 16 | 0549 | 87 | 0556 | 7.416 | 0563 | 14 | 0570 | 7.517 | 0577 | 18.082 | | | 0590 | 41,57 |

S.05.1

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

**Entidades cedentes de los activos titulizados: A95653077 KUTXABANK**

## INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

## CUADRO C

| Vida residual de los activos titulizados (miles de euros) | Principal pendiente | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Situación inicial 06/02/2007 | |
| Inferior a 1 año | 0600 | 331 | 1600 | 364 | 2600 | 0 |
| Entre 1 y 2 años | 0601 | 782 | 1601 | 953 | 2601 | 0 |
| Entre 2 y 3 años | 0602 | 1.131 | 1602 | 1.354 | 2602 | 128 |
| Entre 3 y 4 años | 0603 | 1.545 | 1603 | 1.336 | 2603 | |
| Entre 4 y 5 años | 0604 | 4.285 | 1604 | 2.380 | 2604 | 662 |
| Entre 5 y 10 años | 0605 | 50.163 | 1605 | 48.446 | 2605 | 12.036 |
| Superior a 10 años | 0606 | 133.649 | 1606 | 153.366 | 2606 | 1.187.174 |
| **Total** | 0607 | **191.885** | 1607 | **208.199** | 2607 | **1.200.000** |
| **Vida residual media ponderada (años)** | 0608 | **12,48** | 1608 | **12,89** | 2608 | **28,54** |

| Antigüedad | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Situación inicial 06/02/2007 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Antigüedad media ponderada (años) | 0609 | 20,27 | 1609 | 19,79 | 2609 | 2,37 |

S.05.1

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

**Entidades cedentes de los activos titulizados: A95653077 KUTXABANK**

## INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

## CUADRO D

| Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros) | Situación actual 30/06/2025 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | | | Situación inicial 06/02/2007 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | |
| 0% - 40% | 0620 | 2.210 | 0630 | 94.667 | 1620 | 2.273 | 1630 | 97.943 | 2620 | 1.162 | 2630 | 80.377 |
| 40% - 60% | 0621 | 941 | 0631 | 93.763 | 1621 | 1.054 | 1631 | 105.884 | 2621 | 1.362 | 2631 | 161.140 |
| 60% - 80% | 0622 | 23 | 0632 | 3.455 | 1622 | 30 | 1632 | 4.371 | 2622 | 1.733 | 2632 | 249.238 |
| 80% - 100% | 0623 | | 0633 | | 1623 | | 1633 | | 2623 | 4.191 | 2633 | 709.245 |
| 100% - 120% | 0624 | | 0634 | | 1624 | | 1634 | | 2624 | 0 | 2634 | 0 |
| 120% - 140% | 0625 | | 0635 | | 1625 | | 1635 | | 2625 | 0 | 2635 | 0 |
| 140% - 160% | 0626 | | 0636 | | 1626 | | 1636 | | 2626 | 0 | 2636 | 0 |
| superior al 160% | 0627 | | 0637 | | 1627 | | 1637 | | 2627 | 0 | 2637 | 0 |
| **Total** | 0628 | **3.174** | 0638 | **191.885** | 1628 | **3.357** | 1638 | **208.199** | 2628 | **8.448** | 2638 | **1.200.000** |
| **Media ponderada (%)** | 0639 | **38,21** | 0649 | | 1639 | **39,21** | 1649 | | 2639 | **77,49** | 2649 | |

S.05.1

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

**Entidades cedentes de los activos titulizados: A95653077 KUTXABANK**

## INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

## CUADRO E

| Tipos de interés de los activos titulizados (%) | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Situación inicial 06/02/2007 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Tipo de interés medio ponderado | 0650 | 4,09 | 1650 | 4,46 | 2650 | 4 |
| Tipo de interés nominal máximo | 0651 | 5,16 | 1651 | 6,43 | 2651 | 6,95 |
| Tipo de interés nominal mínimo | 0652 | 1,10 | 1652 | 1,10 | 2652 | 2,75 |

S.05.1

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

**Entidades cedentes de los activos titulizados: A95653077 KUTXABANK**

## INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

## CUADRO F

| Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros) | Situación actual 30/06/2025 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | | | Situación inicial 06/02/2007 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | |
| Andalucía | 0660 | 5 | 0683 | 427 | 1660 | 6 | 1683 | 455 | 2660 | 119 | 2683 | 19.950 |
| Aragón | 0661 | 53 | 0684 | 3.878 | 1661 | 56 | 1684 | 4.196 | 2661 | 152 | 2684 | 24.802 |
| Asturias | 0662 | 6 | 0685 | 326 | 1662 | 7 | 1685 | 404 | 2662 | 9 | 2685 | 1.312 |
| Baleares | 0663 | 4 | 0686 | 249 | 1663 | 4 | 1686 | 258 | 2663 | 5 | 2686 | 881 |
| Canarias | 0664 | 1 | 0687 | 8 | 1664 | 1 | 1687 | 9 | 2664 | 1 | 2687 | 142 |
| Cantabria | 0665 | 1 | 0688 | 62 | 1665 | | 1688 | | 2665 | 15 | 2688 | 1.989 |
| Castilla-León | 0666 | 209 | 0689 | 11.539 | 1666 | 218 | 1689 | 12.289 | 2666 | 424 | 2689 | 50.838 |
| Castilla La Mancha | 0667 | 56 | 0690 | 4.485 | 1667 | 58 | 1690 | 4.745 | 2667 | 140 | 2690 | 21.455 |
| Cataluña | 0668 | 503 | 0691 | 35.008 | 1668 | 526 | 1691 | 37.885 | 2668 | 1.116 | 2691 | 178.944 |
| Ceuta | 0669 | | 0692 | | 1669 | | 1692 | | 2669 | 0 | 2692 | 0 |
| Extremadura | 0670 | | 0693 | | 1670 | | 1693 | | 2670 | 1 | 2693 | 55 |
| Galicia | 0671 | 27 | 0694 | 1.765 | 1671 | 30 | 1694 | 1.898 | 2671 | 52 | 2694 | 7.254 |
| Madrid | 0672 | 747 | 0695 | 47.380 | 1672 | 791 | 1695 | 51.684 | 2672 | 2.206 | 2695 | 319.173 |
| Melilla | 0673 | | 0696 | | 1673 | | 1696 | | 2673 | 0 | 2696 | 0 |
| Murcia | 0674 | 7 | 0697 | 458 | 1674 | 7 | 1697 | 474 | 2674 | 11 | 2697 | 1.582 |
| Navarra | 0675 | 11 | 0698 | 396 | 1675 | 11 | 1698 | 416 | 2675 | 28 | 2698 | 3.337 |
| La Rioja | 0676 | 22 | 0699 | 1.265 | 1676 | 23 | 1699 | 1.412 | 2676 | 67 | 2699 | 9.161 |
| Comunidad Valenciana | 0677 | 99 | 0700 | 6.382 | 1677 | 105 | 1700 | 7.127 | 2677 | 228 | 2700 | 33.745 |
| País Vasco | 0678 | 1.423 | 0701 | 78.256 | 1678 | 1.514 | 1701 | 84.947 | 2678 | 3.874 | 2701 | 525.380 |
| **Total España** | 0679 | **3.174** | 0702 | **191.885** | 1679 | **3.357** | 1702 | **208.199** | 2679 | **8.448** | 2702 | **1.200.000** |
| Otros países Unión Europea | 0680 | | 0703 | | 1680 | | 1703 | | 2680 | 0 | 2703 | 0 |
| Resto | 0681 | | 0704 | | 1681 | | 1704 | | 2681 | 0 | 2704 | 0 |
| **Total general** | 0682 | **3.174** | 0705 | **191.885** | 1682 | **3.357** | 1705 | **208.199** | 2682 | **8.448** | 2705 | **1.200.000** |

S.05.1

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

**Entidades cedentes de los activos titulizados: A95653077 KUTXABANK**

## INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

## CUADRO G

| Concentración | Situación actual 30/06/2025 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | | | Situación inicial 06/02/2007 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Porcentaje | | CNAE | | Porcentaje | | CNAE | | Porcentaje | | CNAE | |
| Diez primeros deudores/emisores con más concentración | 0710 | 1,15 | | | 1710 | 1,07 | | | 2710 | 0,33 | | |
| Sector | 0711 | | 0712 | | 1711 | | 1712 | | 2711 | 0 | 2712 | 0 |

S.05.2

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Periodo de la declaración: 30/06/2025**

**Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF**

## INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

## CUADRO A

| (miles de euros) | | Situación actual 30/06/2025 | | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | | | | Situación inicial 06/02/2007 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Serie | Denominación serie | Nº de pasivos emitidos | | Nominal unitario (€) | Principal pendiente | | Nº de pasivos emitidos | | Nominal unitario (€) | Principal pendiente | | Nº de pasivos emitidos | | Nominal unitario (€) | Principal pendiente | |
| | | 0720 | | 0721 | 0722 | | 1720 | | 1721 | 1722 | | 2720 | | 2721 | 2722 | |
| ES0370154009 | A | | 11.178 | 10.408 | | 116.344 | | 11.178 | 11.951 | | 133.588 | | 11.178 | 100.000 | | 1.117.800 |
| ES0370154017 | B | | 582 | 100.000 | | 58.200 | | 582 | 100.000 | | 58.200 | | 582 | 100.000 | | 58.200 |
| ES0370154025 | C | | 240 | 100.000 | | 24.000 | | 240 | 100.000 | | 24.000 | | 240 | 100.000 | | 24.000 |
| **Total** | | 0723 | 12.000 | | 0724 | 198.544 | 1723 | 12.000 | | 1724 | 215.788 | 2723 | 12.000 | | 2724 | 1.200.000 |

S.05.2

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Periodo de la declaración: 30/06/2025**

**Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF**

## INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

## CUADRO B

| (miles de euros) | | | Intereses | | | | | | Principal pendiente | | | Total Pendiente | Correcciones de valor por repercusión de pérdidas |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Serie | Denominación serie | Grado de subordinación | Índice de referencia | Margen | Tipo aplicado | Intereses Acumulados | Intereses impagados | Serie devenga intereses en el periodo | Principal no vencido | Principal impagado | | | |
| | | 0730 | 0731 | 0732 | 0733 | 0734 | 0735 | 0742 | 0736 | 0737 | | 0738 | 0739 |
| ES0370154009 | A | NS | EURIBOR 3 MESES | 0,13 | 2,41 | 599 | 0 | SI | 116.344 | 0 | | 116.944 | |
| ES0370154017 | B | S | EURIBOR 3 MESES | 0,28 | 2,56 | 319 | 0 | SI | 58.200 | 0 | | 58.519 | |
| ES0370154025 | C | S | EURIBOR 3 MESES | 0,50 | 2,78 | 143 | 0 | SI | 24.000 | 0 | | 24.143 | |
| **Total** | | | | | | 0740 1.061 | 0741 0 | | 0743 198.544 | 0744 0 | | 0745 199.605 | 0746 |

| | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Situación inicial 06/02/2007 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)** | 0747 | **3,01** | 0748 | **3,90** | 0749 | **4,04** |

S.05.2

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Periodo de la declaración: 30/06/2025**

**Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF**

## INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

## CUADRO C

| (miles de euros) | | Situación actual 30/06/2025 | | | | | | | | Situación periodo comparativo anterior 30/06/2024 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Serie | Denominación serie | Amortización principal | | | | Intereses | | | | Amortización principal | | | | Intereses | | | |
| | | Pagos del periodo | | Pagos acumulados | | Pagos del periodo | | Pagos acumulados | | Pagos del periodo | | Pagos acumulados | | Pagos del periodo | | Pagos acumulados | |
| | | 0750 | | 0751 | | 0752 | | 0753 | | 1750 | | 1751 | | 1752 | | 1753 | |
| ES0370154009 | A | | 8.411 | | 1.001.456 | | 909 | | 155.169 | | 9.172 | | 969.193 | | 1.624 | | 150.243 |
| ES0370154017 | B | | 0 | | 0 | | 446 | | 14.618 | | 0 | | 0 | | 621 | | 12.452 |
| ES0370154025 | C | | 0 | | 0 | | 197 | | 6.852 | | 0 | | 0 | | 269 | | 5.906 |
| **Total** | | 0754 | 8.411 | 0755 | 1.001.456 | 0756 | 1.552 | 0757 | 176.639 | 1754 | 9.172 | 1755 | 969.193 | 1756 | 2.515 | 1757 | 168.601 |

S.05.2

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Periodo de la declaración: 30/06/2025**

**Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF**

## INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

## CUADRO D

| | | | | Calificación | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Serie | Denominación Serie | Fecha último cambio de calificación crediticia | Agencia de calificación crediticia (2) | Situación actual 30/06/2025 | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | Situación inicial 06/02/2007 |
| | | 0760 | 0761 | 0762 | 0763 | 0764 |
| ES0370154009 | A | 10/12/2018 | FCH | AAA | AAA | AAA |
| ES0370154009 | A | 25/07/2018 | SYP | AAA | AAA | AAA |
| ES0370154017 | B | 04/04/2025 | FCH | AAA | AA+ | A |
| ES0370154017 | B | 24/07/2024 | SYP | AA+ | AA+ | A |
| ES0370154025 | C | 04/04/2025 | FCH | A- | BB+ | BBB |
| ES0370154025 | C | 24/07/2024 | SYP | BBB+ | BBB+ | BBB |

S.05.2

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Periodo de la declaración: 30/06/2025**

**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) | Principal pendiente | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Situación inicial 06/02/2007 | |
| Inferior a 1 año | 0765 | | 1765 | | 2765 | |
| Entre 1 y 2 años | 0766 | 116.344 | 1766 | | 2766 | |
| Entre 2 y 3 años | 0767 | 82.200 | 1767 | 133.588 | 2767 | |
| Entre 3 y 4 años | 0768 | 0 | 1768 | 0 | 2768 | |
| Entre 4 y 5 años | 0769 | 0 | 1769 | 82.200 | 2769 | |
| Entre 5 y 10 años | 0770 | | 1770 | 0 | 2770 | 1.117.800 |
| Superior a 10 años | 0771 | | 1771 | | 2771 | 82.200 |
| **Total** | 0772 | **198.544** | 1772 | **215.788** | 2772 | **1.200.000** |
| **Vida residual media ponderada (años)** | 0773 | **2,38** | 1773 | **3,25** | 2773 | **9,31** |

S.05.3

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

## OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

## CUADRO A

| Información sobre las mejoras crediticias del Fondo | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Situación inicial 06/02/2007 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros) | 0775 | 13.742 | 1775 | 13.800 | 2775 | 27.600 |
| 1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros) | 0776 | 13.800 | 1776 | 13.800 | 2776 | 27.600 |
| 1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%) | 0777 | 6,92 | 1777 | 6,39 | 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 | 0 | 1781 | 0 | 2781 | |
| 2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%) | 0782 | 0 | 1782 | 0 | 2782 | |
| 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 | 0 | 1786 | 0 | 2786 | |
| 3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%) | 0787 | 0 | 1787 | 0 | 2787 | |
| 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 | S | 1791 | S | 2791 | S |
| 4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%) | 0792 | 58,60 | 1792 | 61,89 | 2792 | 93,15 |
| 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 | |

S.05.3

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

## OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

## CUADRO B

| PERMUTAS FINANCIERAS | | | Importe a pagar por el fondo | | Importe a pagar por la contrapartida | | Valor razonable (miles de euros) | | | Otras características |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Contrapartida | Periodicidad liquidación | Tipo de interés anual | Nocional | Tipo de interés anual | Nocional | Situación actual 30/06/2025 | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | Situación inicial 06/02/2007 | |
| | 0800 | 0801 | 0802 | 0803 | 0804 | 0805 | 0806 | 1806 | 2806 | 3806 |
| Permuta 1 | BANCO SANTANDER | Trimestral | 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 , entre el Importe Nominal, multiplicado por 360 y dividido por los días efectivos existentes en dicho Periodo de Liquidación | Para cada uno de los Préstamos Hipotecarios sobre los que se hayan satisfecho los intereses ordinarios y de demora percibidos por el Fondo durante el Periodo de Liquidación la división entre (i) las sumas percibidas por el Fondo en concepto de intereses ordinarios y de demora en cada uno de los Préstamos Hipotecarios, entre (ii) el tipo anual de interés aplicado en el correspondiente Préstamo Hipotecario. El resultado de ese cociente será el Importe Nocional Individual de cada Préstamo Hipotecario. | Tipo de Interés de Referencia de los Bonos fijado para el correspondiente Periodo de Devengo de Intereses de los Bonos más un margen del 0,40 % | Para cada uno de los Préstamos Hipotecarios sobre los que se hayan satisfecho los intereses ordinarios y de demora percibidos por el Fondo durante el Periodo de Liquidación la división entre (i) las sumas percibidas por el Fondo en concepto de intereses ordinarios y de demora en cada uno de los Préstamos Hipotecarios, entre (ii) el tipo anual de interés aplicado en el correspondiente Préstamo Hipotecario. El resultado de ese cociente será el Importe Nocional Individual de cada Préstamo Hipotecario. | -3.832 | -4.593 | -89.853 | |
| **Total** | | | | | | | 0808 -3.832 | 0809 -4.593 | 0810 -89.853 | |

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



S.05.3

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

## OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

## CUADRO B

| GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS | Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros) | | | | | | Valor en libros (miles de euros) | | | | | | Otras características | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Naturaleza riesgo cubierto | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Situación inicial 06/02/2007 | | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Situación inicial 06/02/2007 | | | |
| Préstamos hipotecarios | 0811 | | 1811 | | 2811 | | 0829 | | 1829 | | 2829 | | 3829 | |
| Cédulas hipotecarias | 0812 | | 1812 | | 2812 | | 0830 | | 1830 | | 2830 | | 3830 | |
| Préstamos a promotores | 0813 | | 1813 | | 2813 | | 0831 | | 1831 | | 2831 | | 3831 | |
| Préstamos a PYMES | 0814 | | 1814 | | 2814 | | 0832 | | 1832 | | 2832 | | 3832 | |
| Préstamos a empresas | 0815 | | 1815 | | 2815 | | 0833 | | 1833 | | 2833 | | 3833 | |
| Préstamos corporativos | 0816 | | 1816 | | 2816 | | 0834 | | 1834 | | 2834 | | 3834 | |
| Cédulas territoriales | 0817 | | 1817 | | 2817 | | 0835 | | 1835 | | 2835 | | 3835 | |
| Bonos de tesorería | 0818 | | 1818 | | 2818 | | 0836 | | 1836 | | 2836 | | 3836 | |
| Deuda subordinada | 0819 | | 1819 | | 2819 | | 0837 | | 1837 | | 2837 | | 3837 | |
| Créditos AAPP | 0820 | | 1820 | | 2820 | | 0838 | | 1838 | | 2838 | | 3838 | |
| Préstamos consumo | 0821 | | 1821 | | 2821 | | 0839 | | 1839 | | 2839 | | 3839 | |
| Préstamos automoción | 0822 | | 1822 | | 2822 | | 0840 | | 1840 | | 2840 | | 3840 | |
| Cuotas de arrendamiento financiero (leasing) | 0823 | | 1823 | | 2823 | | 0841 | | 1841 | | 2841 | | 3841 | |
| Cuentas a cobrar | 0824 | | 1824 | | 2824 | | 0842 | | 1842 | | 2842 | | 3842 | |
| Derechos de crédito futuros | 0825 | | 1825 | | 2825 | | 0843 | | 1843 | | 2843 | | 3843 | |
| Bonos de titulización | 0826 | | 1826 | | 2826 | | 0844 | | 1844 | | 2844 | | | |
| **Total** | 0827 | | 1827 | | 2827 | | 0845 | | 1845 | | 2845 | | 3845 | |

S.05.4

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

## INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

## CUADRO A

| Concepto | Meses impago | | Días impago | | Importe impagado acumulado | | | | Ratio | | | | | | Ref. Folleto | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Última Fecha Pago | | | |
| 1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a | 7000 | 0 | 7002 | 90 | 7003 | 10.146 | 7006 | 10.018 | 7009 | 4,58 | 7012 | 4,47 | 7015 | 4,70 | | |
| 2. Activos Morosos por otras razones | | | | | 7004 | | 7007 | | 7010 | | 7013 | | 7016 | | | |
| Total Morosos | | | | | 7005 | 10.146 | 7008 | 10.018 | 7011 | 4,58 | 7014 | 4,47 | 7017 | 10.145.521 | 7018 | FOLLETO INFORMATIVO. GLOSARIO DE DEFINICIONES |
| 3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a | 7019 | 18 | 7020 | 0 | 7021 | 10.102 | 7024 | 9.941 | 7027 | 4,05 | 7030 | 3,61 | 7033 | 3,96 | | |
| 4. Activos Fallidos por otras razones | | | | | 7022 | 0 | 7025 | 0 | 7028 | 0 | 7031 | 0 | 7034 | 0 | | |
| Total Fallidos | | | | | 7023 | 10.102 | 7026 | 9.941 | 7029 | 4,05 | 7032 | 3,61 | 7035 | 3,96 | 7036 | FOLLETO INFORMATIVO. NOTA DE VALORES. APARTADO 4.9.2.b (iv) |

| Otras ratios relevantes | Ratio | | | | | | Ref. Folleto | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Situación actual 30/06/2025 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2024 | | Última Fecha Pago | | | |
| | 0850 | | 1850 | | 2850 | | 3850 | |
| | 0851 | | 1851 | | 2851 | | 3851 | |
| | 0852 | | 1852 | | 2852 | | 3852 | |
| | 0853 | | 1853 | | 2853 | | 3853 | |

S.05.4

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

## 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 |
| Si en la Fecha de Determinación correspondiente a la Fecha de Pago en curso, el importe a que ascienda el Saldo Vivo de los Activos con morosidad que presenten más de tres (3) meses de retraso en el pago de los importes vencidos es superior al % estableci | 1 | 4,59 | 4,84 | FOLLETO INFORMATIVO. NOTA DE VALORES. APARTADO 4.9.2.b (iv) |
| Si en la Fecha de Determinación correspondiente a la Fecha de Pago en curso, el importe a que ascienda el Saldo Vivo de los Activos con morosidad que presenten más de tres (3) meses de retraso en el pago de los importes vencidos es superior al % estableci | 0,75 | 4,59 | 4,84 | FOLLETO INFORMATIVO. NOTA DE VALORES. APARTADO 4.9.2.b (iv) |
| **Diferimiento/postergamiento intereses: series** | 0855 | 0859 | 1859 | 2859 |
| El valor nominal agregado de los Activos Fallidos desde la Fecha de Constitución represente un porcentaje superior al recogido para cada ISIN del valor nominal de los Activos en la Fecha de Constitución del Fondo. | 10,71 | 5,97 | 5,97 | FOLLETO INFORMATIVO. MÓDULO ADICIONAL.3.4.6.1.B |
| El valor nominal agregado de los Activos Fallidos desde la Fecha de Constitución represente un porcentaje superior al recogido para cada ISIN del valor nominal de los Activos en la Fecha de Constitución del Fondo. | 7,12 | 5,97 | 5,97 | FOLLETO INFORMATIVO. MÓDULO ADICIONAL.3.4.6.1.B |
| **No Reducción del Fondo de Reserva** | 0856 | 0860 | 1860 | 2860 |
| a) Cuando el Saldo Vivo de los Activos en morosidad con más de noventa (90) días de retraso en el pago de importes vencidos, fuera superior al porcentaje recogido del Saldo Vivo de los Activos que no tengan la consideración de Activos Fallidos. | 1 | 0,42 | 0,72 | FOLLETO INFORMATIVO. MÓDULO ADICIONAL.3.4.2.1 |
| **OTROS TRIGGERS** | 0857 | 0861 | 1861 | 2861 |

**Cuadro de texto libre**

## CUADRO C

**Informe cumplimiento reglas de funcionamiento**

Contiene
Información adicional en fichero adjunto

S.05.5

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

## INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

### CUADRO A

| Comisión | Contrapartida | | Importe fijo (miles de euros) | | Criterios determinación de la comisión | | | | Máximo (miles de euros) | | Minimo (miles de euros) | | Periodidad pago según folleto / escritura | | Condiciones iniciales folleto / escritura emisión | | Otras consideraciones | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Base de cálculo | | % anual | | | | | | | | | | | |
| Comisión sociedad gestora | 0862 | BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A. | 1862 | 0 | 2862 | Días del mes /Base 365 | 3862 | 0,020 | 4862 | 0 | 5862 | 0 | 6862 | Trimestral | 7862 | S | 8862 | |
| Comisión administrador | 0863 | KUTXABANK | 1863 | 0 | 2863 | Días del mes /Base 365 | 3863 | 0,010 | 4863 | 0 | 5863 | 0 | 6863 | Trimestral | 7863 | S | 8863 | |
| Comisión del agente financiero/pagos | 0864 | BANCO SANTANDER, S.A. | 1864 | 20 | 2864 | Días del mes /Días año | 3864 | 0 | 4864 | 0 | 5864 | 0 | 6864 | Trimestral | 7864 | N | 8864 | |
| Otras | 0865 | | 1865 | | 2865 | | 3865 | | 4865 | | 5865 | | 6865 | | 7865 | | 8865 | |

S.05.5

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

## INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

## CUADRO B

| Forma de cálculo | | |
|---|---|---|
| 1 Diferencia ingresos y gastos (S/N) | 0866 | S |
| 2 Diferencia cobros y pagos (S/N) | 0867 | N |
| 3 Otros (S/N) | 0868 | N |
| 3.1 Descripción | 0869 | |
| Contrapartida | 0870 | Kutxabank |
| Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión) | 0871 | Módulo adicional 3.7.2 |

| Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros) | | Fecha cálculo | | | | | | | | | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ingresos y gastos del periodo de cálculo** | 0872 | **31/03/2025** | **30/06/2025** | | | | | | | | | | | |
| Margen de intereses | 0873 | -75 | 340 | | | | | | | | | | | 264 |
| Deterioro de activos financieros (neto) | 0874 | -391 | 92 | | | | | | | | | | | -299 |
| Dotaciones a provisiones (neto) | 0875 | | | | | | | | | | | | | 0 |
| Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta | 0876 | | -403 | | | | | | | | | | | -403 |
| Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias) | 0877 | -50 | -19 | | | | | | | | | | | -69 |
| Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A) | 0878 | -516 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -507 |
| Impuesto sobre beneficios (-) (B) | 0879 | | | | | | | | | | | | | 0 |
| Repercusión de ganancias (-) (C) | 0880 | 516 | | | | | | | | | | | | 516 |
| Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D) | 0881 | | -9 | | | | | | | | | | | -9 |
| Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)] | 0882 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Comisión variable pagada | 0883 | 421 | 0 | | | | | | | | | | | 421 |
| Comisión variable impagada en el periodo de cálculo | 0884 | | | | | | | | | | | | | |

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



S.05.5

**Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA**

**Denominación del compartimento:**

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

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 30/06/2025**

## INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

## CUADRO B

| Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros) | | Fecha cálculo | | | | | | | | | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto | 0885 | | | | | | | | | | | | | |
| Saldo inicial | 0886 | | | | | | | | | | | | | |
| Cobros del periodo | 0887 | | | | | | | | | | | | | |
| Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable | 0888 | | | | | | | | | | | | | |
| Pagos por derivados | 0889 | | | | | | | | | | | | | |
| Retención importe Fondo de Reserva | 0890 | | | | | | | | | | | | | |
| Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos | 0891 | | | | | | | | | | | | | |
| Pagos por deudas con entidades de crédito | 0892 | | | | | | | | | | | | | |
| Resto pagos/retenciones | 0893 | | | | | | | | | | | | | |
| Saldo disponible | 0894 | | | | | | | | | | | | | |
| Liquidación de comisión variable | 0895 | | | | | | | | | | | | | |

S.06

Denominación Fondo: AyT Kutxa Hipotecario II, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2025

## NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene
Información adicional en fichero adjunto

## INFORME DE AUDITOR

## INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS