

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.00

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Número de registro del Fondo: **3591**

NIF Fondo: **V-83035477**

Denominación del compartimento:

Número de registro del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

NIF gestora: **A-80352750**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA



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

Modificación informe S.06 (notas)

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/06/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0008	45.836	1008	51.639
I. Activos financieros a largo plazo	0010	45.836	1010	51.639
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	45.836	1200	51.639
2.1 Participaciones hipotecarias	0201	34.954	1201	39.101
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0202	10.496	1202	12.034
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	0	1206	0
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	386	1220	504
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221		1221	
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
II. Activos por impuesto diferido	0250	0	1250	0
III. Otros activos no corrientes	0260	0	1260	0

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: Si
Periodo: 1er Semestre
Ejercicio: 2016

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/06/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
B) ACTIVO CORRIENTE	0270	18.024	1270	18.299
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280	0	1280	0
V. Activos financieros a corto plazo	0290	9.236	1290	9.716
1. Deudores y otras cuentas a cobrar	0300	1.206	1300	1.502
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	8.020	1400	8.204
3.1 Participaciones hipotecarias	0401	5.759	1401	5.915
3.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0402	1.625	1402	1.703
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	0	1406	0
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	549	1420	490
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421		1421	
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	72	1422	82
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423	0	1423	0
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	15	1424	14
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	10	1440	10
5.1 Garantías financieras	0441	0	1441	0
5.2 Otros	0442	10	1442	10
VI. Ajustes por periodificaciones	0450	0	1450	0
1. Comisiones	0451	0	1451	0
2. Otros	0452	0	1452	0
VII. Efectivos y otros activos líquidos equivalentes	0460	8.788	1460	8.583
1. Tesorería	0461	8.788	1461	8.583
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462	0	1462	0

TOTAL ACTIVO	0500	63.860	1500	69.938
--------------	------	--------	------	--------

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.				
Estados agregados: Si				
Periodo: 1er Semestre				
Ejercicio: 2016				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/06/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	54.392	1650	60.216
I. Provisiones a largo plazo	0660	0	1660	0
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	54.392	1700	60.216
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	47.978	1710	53.802
1.1 Series no subordinadas	0711	21.178	1711	27.002
1.2 Series subordinadas	0712	26.800	1712	26.800
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	6.414	1720	6.414
2.1 Préstamo subordinado	0721	6.414	1721	6.414
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		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	0	1730	0
3.1 Derivados de cobertura	0731	0	1731	0
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	0	1740	0
4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0741		1741	
4.2 Otros	0742	0	1742	0
III. Pasivos por impuesto diferido	0750	0	1750	0
B) PASIVO CORRIENTE	0760	9.468	1760	9.722
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0770	0	1770	0
V. Provisiones a corto plazo	0780	0	1780	0
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0800	7.977	1800	8.184
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810	0	1810	0
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	7.954	1820	8.152
2.1 Series no subordinadas	0821	7.933	1821	8.108
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	21	1824	44
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	23	1830	32
3.1 Préstamo subordinado	0831	0	1831	0
3.2 Crédito línea de liquidez	0832	0	1832	0
3.3 Otras deudas con entidades de crédito	0833	14	1833	19
3.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0834		1834	
3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0835	9	1835	13
3.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0836	0	1836	0
3.7 Intereses vencidos e impagados	0837	0	1837	0
4. Derivados	0840	0	1840	0
4.1 Derivados de cobertura	0841	0	1841	0
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	

VII. Ajustes por periodificación	0900	1.491	1900	1.538
1. Comisiones	0910	1.491	1910	1.538
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	5	1911	6
1.2 Comisión administrador	0912	0	1912	0
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913	0	1913	0
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914	1.486	1914	1.532
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		1917	
1.8 Otras comisiones	0918	0	1918	0
2. Otros	0920	0	1920	0
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930	0	1930	0
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940	0	1940	0
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950	0	1950	0
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960	0	1960	0
XI. Gastos de constitución en transición	0970		1970	
TOTAL PASIVO	1000	63.860	2000	69.938

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.02

Denominación del Fondo: TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS							
Denominación del compartimento:							
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.							
Estados agregados: Si							
Periodo: 1er Semestre							
Ejercicio: 2016							

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. Corriente Actual 2º semestre		P. Corriente Anterior 2º semestre		Acumulado Actual 30/06/2016		Acumulado Anterior 30/06/2015
1. Intereses y rendimientos asimilados	0100		1100		2100	994	3100	1.290
1.1 Valores representativos de deuda	0110		1110		2110	0	3110	0
1.2 Derechos de crédito	0120		1120		2120	994	3120	1.275
1.3 Otros activos financieros	0130		1130		2130	0	3130	15
2. Intereses y cargas asimiladas	0200		1200		2200	-109	3200	-196
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210		1210		2210	-82	3210	-162
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220		1220		2220	-27	3220	-34
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230		2230		3230	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240		1240		2240	0	3240	0
A) MARGEN DE INTERESES	0250		1250		2250	885	3250	1.094
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0300		1300		2300	1	3300	0
4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0310		1310		2310	0	3310	0
4.2 Activos financieros disponibles para la venta	0320		1320		2320	0	3320	0
4.3 Otros	0330		1330		2330	1	3330	0
5. Diferencias de cambio (neto)	0400		1400		2400	0	3400	0
6. Otros ingresos de explotación	0500		1500		2500	0	3500	0
7. Otros gastos de explotación	0600		1600		2600	-886	3600	-1.094
7.1 Servicios exteriores	0610		1610		2610	-2	3610	-1
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611		1611		2611	-2	3611	-1
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0612		1612		2612		3612	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0613		1613		2613		3613	
7.1.4 Otros servicios	0614		1614		2614		3614	
7.2 Tributos	0620		1620		2620	0	3620	0
7.3 Otros gastos de gestión corrientes	0630		1630		2630	-884	3630	-1.093
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631		1631		2631	-16	3631	-19
7.3.2 Comisión administrador	0632		1632		2632		3632	
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633		1633		2633		3633	
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados (neto)	0634		1634		2634	-868	3634	-1.074
7.3.5 Comisión variables - resultados no realizados (neto)	0635		1635		2635	0	3635	0
7.3.6 Otras comisiones del cedente	0636		1636		2636		3636	
7.3.7 Otros gastos	0637		1637		2637	0	3637	0
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0700		1700		2700	0	3700	0
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710		1710		2710	0	3710	0
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720		1720		2720	0	3720	0
8.3 Deterioro neto de derivados	0730		1730		2730	0	3730	0
8.4 Deterioro neto de otros activos financieros	0740		1740		2740	0	3740	0
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0750		1750		2750	0	3750	0
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0800		1800		2800	0	3800	0
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0850		1850		2850	0	3850	0
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0900		1900		2900	0	3900	0
12. Impuesto sobre beneficios	0950		1950		2950	0	3950	0
C) RESULTADO DEL PERIODO	3000		4000		5000	0	6000	0

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.03

Denominación del Fondo: TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: Si
Periodo: 1er Semestre
Ejercicio: 2016

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		Periodo Actual 30/06/2016		Mismo Periodo año Anterior 30/06/2015
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	8000	-69	9000	-54
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	869	9100	1.078
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	1.003	9110	1.286
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-105	9120	-178
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	0	9130	0
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	0	9140	5
1.5 Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito	8150	-29	9150	-35
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160	0	9160	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-931	9200	-1.125
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-17	9210	-20
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220		9220	
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230		9230	
2.4 Comisiones variables pagadas	8240	-914	9240	-1.105
2.5 Otras comisiones	8250		9250	
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	-7	9300	-7
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		9325	
3.4 Otros	8330	-7	9330	-7
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION	8350	274	9350	-564
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	8400	0	9400	0
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	
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	8500		9500	
5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito	8510		9510	
5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras	8520		9520	
6. Flujos de caja netos por amortizaciones	8600	276	9600	-563
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	6.274	9610	6.264
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620	0	9620	0
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-5.998	9630	-6.827
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700	-2	9700	-1
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		9720	
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	-2	9750	-1
7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	8770	0	9770	0
7.7 Cobros de Subvenciones	8780	0	9780	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	8800	205	9800	-618
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	8.583	9900	9.786
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	8.788	9990	9.168

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.04

Denominación del Fondo: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **Si**
 Periodo: **1er Semestre**
 Ejercicio: **2016**

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		Periodo Actual 30/06/2016		Mismo Periodo año Anterior 30/06/2015
1 Activos financieros disponibles para la venta				
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
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	6100	0	7100	0
2 Cobertura de los flujos de efectivo				
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6110	0	7110	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	0	7120	0
2.1.2 Efecto fiscal	6121	0	7121	0
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	0	7122	0
2.3 Otras reclasificaciones	6130	0	7130	0
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	0	7140	0
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	6200	0	7200	0
3 Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos				
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
Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	6400	0	7400	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	6500	0	7500	0

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **SI**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO GUIPUZCOANO, S.A. - CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDES - CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA - CAJA DE AHORROS PROVINCIAL SAN FERNANDO DE SEVILLA Y JEREZ

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 30/06/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 20/06/2001			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)
Participaciones hipotecarias	0001	1.666	0030	41.339	0060	1.757	0090	45.726	0120	7.045	0150	466.377
Certificados de transmisión hipotecaria	0002	497	0031	12.431	0061	528	0091	14.021	0121	2.150	0151	134.620
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		0036		0066		0096		0126		0156	
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	
Total	0021	2.163	0050	53.770	0080	2.285	0110	59.747	0140	9.195	0170	600.997

(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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **SI**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO GUIPUZCOANO, S.A. - CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDES - CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA - CAJA DE AHORROS PROVINCIAL SAN FERNANDO DE SEVILLA Y JEREZ

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 30/06/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015	
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	0196		0206	
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	-3.762	0210	-8.247
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-2.215	0211	-3.375
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-547.205	0212	-541.228
Importe de principal pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el periodo (1)	0203	0	0213	0
Principal pendiente cierre del periodo (2)	0204	53.769	0214	59.747
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	6,02	0215	4,73

(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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **SI**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO GUIPUZCOANO, S.A. - CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDES - CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA - CAJA DE AHORROS PROVINCIAL SAN FERNANDO DE SEVILLA Y JEREZ

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						Principal pendiente no vencido		Deuda Total		
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios (2)		Total						
Hasta 1 mes	0700	49	0710	10	0720	2	0730	12	0740	1.144	0750	1.156
De 1 a 3 meses	0701	17	0711	10	0721	3	0731	13	0741	416	0751	429
De 3 a 6 meses	0703	3	0713	2	0723	1	0733	3	0743	39	0753	42
De 6 a 9 meses	0704	3	0714	8	0724	1	0734	9	0744	26	0754	35
De 9 a 12 meses	0705	3	0715	10	0725	3	0735	13	0745	94	0755	107
De 12 meses a 2 años	0706	9	0716	44	0726	7	0736	51	0746	131	0756	182
Más de 2 años	0708	19	0718	413	0728	31	0738	444	0748	169	0758	613
Total	0709	103	0719	497	0729	48	0739	545	0749	2.019	0759	2.564

(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	49	0782	10	0792	2	0802	12	0812	1.144	0822	1.156	0832	4.444	0842	26,02
De 1 a 3 meses	0773	17	0783	10	0793	3	0803	13	0813	416	0823	429	0833	1.495	0843	28,73
De 3 a 6 meses	0774	3	0784	2	0794	1	0804	3	0814	39	0824	42	0834	136	0844	31,29
De 6 a 9 meses	0775	3	0785	8	0795	1	0805	9	0815	26	0825	35	0835	188	0845	18,43
De 9 a 12 meses	0776	3	0786	10	0796	3	0806	13	0816	94	0826	107	0836	255	0846	42,06
De 12 meses a 2 años	0777	9	0787	44	0797	7	0807	51	0817	131	0827	182	0837	536	0847	33,95
Más de 2 años	0778	19	0788	413	0798	31	0808	444	0818	169	0828	613	0838	1.389	0848	44,11
Total	0779	103	0789	497	0799	48	0809	545	0819	2.019	0829	2.564	0839	8.443	0849	30,37

(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 pignoradas, 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: **TD A 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO GUIPUZCOANO, S.A. - CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDES - CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA - CAJA DE AHORROS PROVINCIAL SAN FERNANDO DE SEVILLA Y JEREZ

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

CUADRO D	Situación actual 30/06/2016						Situación cierre anual anterior 31/12/2015						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)	
Ratios de morosidad (1) (%)																		
Participaciones hipotecarias	0850	1,51	0868	0,00	0886	0,00	0904	1,55	0922	0,00	0940	0,00	0958	0,00	0976	0,00	0994	0,00
Certificados de transmisión de hipoteca	0851	2,49	0869	0,00	0887	0,00	0905	2,02	0923	0,00	0941	0,00	0959	0,00	0977	0,00	0995	0,00
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		0873		0891		0909		0927		0945		0963		0981		0999	
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 expresaran 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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO GUIPUZCOANO, S.A. - CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDES - CAJA DE AHORROS DE CASTILLA-LA MANCHA - CAJA DE AHORROS PROVINCIAL SAN FERNANDO DE SEVILLA Y JEREZ

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 30/06/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 20/06/2001			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	69	1310	554	1320	59	1330	437	1340	0	1350	0
Entre 1 y 2 años	1301	90	1311	633	1321	83	1331	555	1341	0	1351	0
Entre 2 y 3 años	1302	166	1312	1.851	1322	122	1332	1.304	1342	2	1352	20
Entre 3 y 5 años	1303	635	1313	10.087	1323	735	1333	12.676	1343	19	1353	544
Entre 5 y 10 años	1304	946	1314	29.509	1324	1.009	1334	32.601	1344	366	1354	16.649
Superior a 10 años	1305	257	1315	11.134	1325	277	1335	12.173	1345	8.808	1355	583.784
Total	1306	2.163	1316	53.768	1326	2.285	1336	59.746	1346	9.195	1356	600.997
Vida residual media ponderada (años)	1307	8,32			1327	8,68			1347	20,67		

(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 30/06/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 20/06/2001	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	16,31	0632	15,83	0634	1,51

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

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 30/06/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Escenario inicial 20/06/2001			
		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
ES0377978004	Serie A1	560	0	0	0,00	560	0	0	0,00	560	100	56.000	0,81
ES0377978012	Serie A2	653	0	0	0,00	653	0	0	0,00	653	100	65.300	0,81
ES0377978020	Serie A3	3.264	7	24.190	0,10	3.264	9	28.645	0,34	3.264	100	326.400	8,08
ES0377978038	Serie B1	187	100	18.700	0,10	187	100	18.700	0,35	187	100	18.700	15,19
ES0377978046	Serie ANC	1.266	4	4.921	0,10	1.266	5	6.465	0,33	1.266	100	126.600	6,42
ES0377978053	Serie BNC	81	100	8.100	0,10	81	100	8.100	0,35	81	100	8.100	15,19
Total		8006	6.011	8025	55.911	8045	6.011	8065	61.910	8085	6.011	8105	601.100

(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: **TD A 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **SI**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

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)

Serie (1)	Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Intereses				Principal pendiente		Total pendiente	Corrección de valor por repercusión de pérdidas					
						Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados	Principal no vencido	Principal impagado							
														9950	9960	9970	9980	9990
ES0377978004	Serie A1	NS	EURIBOR 3 m	0,00	0,00	360	65	0	0	0	0	0	0					
ES0377978012	Serie A2	NS	EURIBOR 3 m	0,14	0,00	360	65	0	0	0	0	0	0					
ES0377978020	Serie A3	NS	EURIBOR 3 m	0,27	0,02	360	65	1	0	24.190	0	24.191	0					
ES0377978038	Serie B1	S	EURIBOR 3 m	0,65	0,40	360	65	14	0	18.700	0	18.714	0					
ES0377978046	Serie ANC	NS	EURIBOR 3 m	0,30	0,05	360	65	0	0	4.921	0	4.921	0					
ES0377978053	Serie BNC	S	EURIBOR 3 m	0,65	0,40	360	65	6	0	8.100	0	8.106	0					
Total								9228	21	9105	0	9085	55.911	9095	0	9115	55.932	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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

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 30/06/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015											
			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)							
		7290	7300	7310	7320	7330	7340	7350	7360	7370								
ES0377978004	Serie A1	27-01-2003	0	56.000	0	2.019	0	56.000	0	2.019								
ES0377978012	Serie A2	26-07-2004	0	65.300	0	6.304	0	65.300	0	6.304								
ES0377978020	Serie A3	27-12-2030	4.455	302.210	24	67.167	9.910	297.755	106	67.143								
ES0377978038	Serie B1	27-12-2030	0	0	52	7.287	0	0	129	7.235								
ES0377978046	Serie ANC	27-12-2030	1.544	121.679	6	20.019	2.773	120.135	27	20.013								
ES0377978053	Serie BNC	27-12-2030	0	0	23	3.157	0	0	56	3.134								
Total			7305	5.999	7315	545.189	7325	105	7335	105.953	7345	12.683	7355	539.190	7365	318	7375	105.848

(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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **SI**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

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
ES0377978004	Serie A1	20-06-2001	MDY	Aaa	Aaa	Aaa
ES0377978012	Serie A2	20-06-2001	MDY	Aaa	Aaa	Aaa
ES0377978020	Serie A3	02-03-2015	MDY	Aa2	Aa2	Aaa
ES0377978038	Serie B1	10-07-2015	MDY	Aa2	Aa2	A2
ES0377978046	Serie ANC	02-03-2015	MDY	Aa2	Aa2	Aaa
ES0377978053	Serie BNC	14-05-2016	MDY	Aa2	Aa3	A2

(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 cda 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: TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS Denominación del compartimento: Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T. Estados agregados: Si Periodo: 1er Semestre Ejercicio: 2016
--

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS <i>(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)</i>		Situación actual 30/06/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015
---	--	--	--	---

1. Importe del Fondo de Reserva	0010		1010	
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020		1020	
3. Exceso de spread (%) (1)	0040		1040	
4. Permuta financiera de intereses (S/N)	0050	No	1050	No
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		1090	
8. Subordinación de series (S/N)	0110	No	1110	No
9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos (3)	0120		1120	
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150		1150	
11. Porcentaje que representa el aval sobre el total de los pasivos emitidos	0160		1160	
12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas	0170		1170	
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

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

(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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

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
					Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior	Última Fecha Pago		
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0010		0030		0100	0200	0300	0400	0400	1120			
2. Activos Morosos por otras razones					0110	0210	0310	0410	0410	1130			
Total Morosos					0120	0220	0320	0420	0420	1140		1280	
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050		0060		0130	0230	0330	0430	0430	1050			
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	0240	0340	0440	0440	1160			
Total Fallidos					0150	0250	0350	0450	0450	1200		1290	

(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		
N/A	0160	0260	0360	0460	

TRIGGERS (3)	Límite	% Actual	Última Fecha		Ref. Folleto
			Pago		
Amortización secuencial: series (4)	0500	0520	0540		0560
N/A N/A					
Diferimiento/postergamiento intereses: series (5)	0506	0526	0546		0566
N/A N/A					
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512	0532	0552	0572	
OTROS TRIGGERS (3)	0513	0523	0553		0573
N/A					

(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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **Si**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

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 30/06/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 20/06/2001			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)	
Andalucía	0400	335	0426	5.068	0452	383	0478	6.376	0504	2.330	0530	106.713
Aragón	0401	11	0427	281	0453	11	0479	301	0505	53	0531	3.347
Asturias	0402	0	0428	0	0454	0	0480	0	0506	3	0532	122
Baleares	0403	0	0429	0	0455	0	0481	0	0507	0	0533	0
Canarias	0404	2	0430	25	0456	2	0482	28	0508	19	0534	1.191
Cantabria	0405	10	0431	401	0457	10	0483	428	0509	27	0535	2.246
Castilla-León	0406	3	0432	60	0458	4	0484	84	0510	19	0536	1.399
Castilla La Mancha	0407	743	0433	14.610	0459	772	0485	15.956	0511	2.424	0537	128.849
Cataluña	0408	840	0434	27.668	0460	873	0486	30.055	0512	3.056	0538	264.581
Ceuta	0409	0	0435	0	0461	0	0487	0	0513	0	0539	0
Extremadura	0410	8	0436	256	0462	9	0488	298	0514	41	0540	2.838
Galicia	0411	1	0437	38	0463	1	0489	39	0515	8	0541	426
Madrid	0412	121	0438	3.342	0464	126	0490	3.725	0516	629	0542	48.088
Meilla	0413	0	0439	0	0465	0	0491	0	0517	0	0543	0
Murcia	0414	13	0440	215	0466	13	0492	238	0518	125	0544	7.518
Navarra	0415	2	0441	41	0467	2	0493	47	0519	29	0545	1.884
La Rioja	0416	0	0442	0	0468	0	0494	0	0520	15	0546	681
Comunidad Valenciana	0417	21	0443	372	0469	21	0495	409	0521	103	0547	5.402
País Vasco	0418	53	0444	1.393	0470	58	0496	1.761	0522	314	0548	25.713
Total España	0419	2.163	0445	53.770	0471	2.285	0497	59.745	0523	9.195	0549	600.998
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
Total general	0425	2.163	0450	53.770	0475	2.285	0501	59.745	0527	9.195	0553	600.998

(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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **SI**
 Período: **1er Semestre**
 Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

Divisa/Activos titulizados	Situación actual 30/06/2016						Situación cierre anual anterior 31/12/2015						Situación inicial 20/06/2001					
	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	2.163	0577	53.769	0583	53.769	0600	2.285	0606	59.747	0611	59.747	0620	9.195	0626	600.997	0631	600.997
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
Total	0576	2.163			0588	53.769	0605	2.285			0616	59.747	0625	9.195			0636	600.997

(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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **SI**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

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 30/06/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 20/06/2001			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	1100	1.795	1110	39.338	1120	1.758	1130	38.998	1140	579	1150	28.064
40% - 60%	1101	355	1111	13.831	1121	502	1131	19.654	1141	1.453	1151	90.769
60% - 80%	1102	13	1112	601	1122	25	1132	1.095	1142	5.015	1152	347.670
80% - 100%	1103	0	1113	0	1123	0	1133	0	1143	2.148	1153	134.494
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
Total	1108	2.163	1118	53.770	1128	2.285	1138	59.747	1148	9.195	1158	600.997
Media ponderada (%)			1119	32,40			1139	33,72			1159	71,25

(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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **SI**
 Período: **1er Semestre**
 Ejercicio: **2016**

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)	
	vivos							
Índice de referencia (1)	1400		1410		1420		1430	
IRPH	872		19.493		0,29		3,62	
TIPO FIJO	577		19.276				3,92	
EURIBOR	714		15.001		0,93		3,24	
Total	1405	2.163	1415	53.770	1425	0,57	1435	3,62

(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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **SI**
 Periodo: **1er Semestre**
 Ejercicio: **2016**

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 30/06/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 20/06/2001			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	30	1521	855	1542	10	1563	256	1584	0	1605	0
1% - 1,49%	1501	88	1522	2.257	1543	81	1564	2.357	1585	0	1606	0
1,5% - 1,99%	1502	14	1523	352	1544	26	1565	617	1586	0	1607	0
2% - 2,49%	1503	87	1524	2.719	1545	14	1566	466	1587	0	1608	0
2,5% - 2,99%	1504	134	1525	4.079	1546	173	1567	5.504	1588	0	1609	0
3% - 3,49%	1505	146	1526	3.813	1547	190	1568	5.432	1589	0	1610	0
3,5% - 3,99%	1506	374	1527	11.173	1548	396	1569	12.346	1590	233	1611	20.977
4% - 4,49%	1507	999	1528	24.247	1549	1.062	1570	27.405	1591	373	1612	30.375
4,5% - 4,99%	1508	158	1529	2.482	1550	180	1571	3.108	1592	520	1613	44.387
5% - 5,49%	1509	100	1530	1.384	1551	112	1572	1.674	1593	763	1614	61.504
5,5% - 5,99%	1510	2	1531	34	1552	4	1573	64	1594	1.603	1615	99.356
6% - 6,49%	1511	31	1532	375	1553	37	1574	516	1595	2.193	1616	134.387
6,5% - 6,99%	1512	0	1533	0	1554	0	1575	0	1596	3.003	1617	187.475
7% - 7,49%	1513	0	1534	0	1555	0	1576	0	1597	466	1618	21.045
7,5% - 7,99%	1514	0	1535	0	1556	0	1577	0	1598	30	1619	1.130
8% - 8,49%	1515	0	1536	0	1557	0	1578	0	1599	5	1620	185
8,5% - 8,99%	1516	0	1537	0	1558	0	1579	0	1600	5	1621	142
9% - 9,49%	1517	0	1538	0	1559	0	1580	0	1601	1	1622	36
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
Total	1520	2.163	1541	53.770	1562	2.285	1583	59.745	1604	9.195	1625	600.999
Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)			9542	3,62			9584	3,72			1626	5,88
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)			9543	0,34			9585	0,43			1627	4,69

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**

Estados agregados: **SI**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

CUADRO F

Concentración	Situación actual 30/06/2016			Situación cierre anual anterior 31/12/2015			Situación inicial 20/06/2001		
	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	1,78		2030	1,66		2060	0,39	
Sector: (1)	2010		2020	2040		2050	2070		2080

(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: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **Si**
 Período: **1er Semestre**
 Ejercicio: **2016**

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 30/06/2016						Situación inicial 20/06/2001					
	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	6.011	3060	55.911	3110	55.911	3170	6.011	3230	601.100	3250	601.100
EEUU Dólar - USDR	3010	0	3070	0	3120	0	3180	0	3240	0	3260	0
Japón Yen - JPY	3020	0	3080	0	3130	0	3190	0	3250	0	3270	0
Reino Unido Libra - GBP	3030	0	3090	0	3140	0	3200	0	3260	0	3280	0
Otras	3040	0			3150	0	3210	0			3290	0
Total	3050	6.011			3160	55.911	3220	6.011			3300	601.100

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **TDA 14 - MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
Estados agregados: **Si**
Periodo: **1er Semestre**
Ejercicio: **2016**

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene
Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

N/A