

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.00

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Número de registro del Fondo: **8942**

NIF Fondo: **V-85295087**

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: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA



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

Modificación S05.1_CUADROB

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: No
Periodo: 1er Trimestre
Ejercicio: 2016

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/03/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
--------------------------	--	------------------------------	--	--------------------------------

ACTIVO				
---------------	--	--	--	--

A) ACTIVO NO CORRIENTE	0008	988.908	1008	1.002.875
-------------------------------	------	---------	------	-----------

I. Activos financieros a largo plazo	0010	988.908	1010	1.002.875
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	988.908	1200	1.002.875
2.1 Participaciones hipotecarias	0201	0	1201	0
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0202	949.546	1202	963.220
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	40.466	1220	40.811
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-1.104	1221	-1.156
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: MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.				
Estados agregados: No				
Periodo: 1er Trimestre				
Ejercicio: 2016				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/03/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
B) ACTIVO CORRIENTE	0270	177.479	1270	181.242
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280	56.976	1280	56.866
V. Activos financieros a corto plazo	0290	53.586	1290	52.757
1. Deudores y otras cuentas a cobrar	0300	4.250	1300	3.787
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	49.336	1400	48.970
3.1 Participaciones hipotecarias	0401	0	1401	0
3.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0402	44.679	1402	44.508
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	5.215	1420	4.953
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-1.148	1421	-1.106
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	307	1422	330
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423	0	1423	0
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	283	1424	285
4. Derivados	0430	0	1430	0
4.1 Derivados de cobertura	0431	0	1431	0
4.2 Derivados de negociación	0432	0	1432	0
5. Otros activos financieros	0440	0	1440	0
5.1 Garantías financieras	0441	0	1441	0
5.2 Otros	0442	0	1442	0
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	66.917	1460	71.619
1. Tesorería	0461	66.917	1461	71.619
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462	0	1462	0

TOTAL ACTIVO	0500	1.166.387	1500	1.184.117
--------------	------	-----------	------	-----------

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.				
Estados agregados: No				
Periodo: 1er Trimestre				
Ejercicio: 2016				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/03/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	1.073.084	1650	1.092.607
I. Provisiones a largo plazo	0660	0	1660	0
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	1.073.084	1700	1.092.607
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	961.095	1710	978.254
1.1 Series no subordinadas	0711	747.495	1711	764.654
1.2 Series subordinadas	0712	213.600	1712	213.600
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	103.743	1720	106.107
2.1 Préstamo subordinado	0721	241.909	1721	241.909
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	-138.166	1724	-135.802
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	8.246	1730	8.246
3.1 Derivados de cobertura	0731	8.246	1731	8.246
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	102.323	1760	100.558
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	102.283	1800	100.518
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810	0	1810	0
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	50.162	1820	49.842
2.1 Series no subordinadas	0821	49.894	1821	49.460
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	268	1824	382
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	50.199	1830	48.754
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	0	1833	0
3.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0834		1834	
3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0835	462	1835	489
3.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0836	0	1836	0
3.7 Intereses vencidos e impagados	0837	49.737	1837	48.265
4. Derivados	0840	1.922	1840	1.922
4.1 Derivados de cobertura	0841	1.922	1841	1.922
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	40	1900	40
1. Comisiones	0910	32	1910	33
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	14	1911	14
1.2 Comisión administrador	0912	12	1912	13
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913	6	1913	6
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914	0	1914	0
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	8	1920	7
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930	-9.020	1930	-9.048
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940	0	1940	0
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950	-9.020	1950	-9.048
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960	0	1960	0
XI. Gastos de constitución en transición	0970		1970	
TOTAL PASIVO	1000	1.166.387	2000	1.184.117

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.02

Denominación del Fondo: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **1er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. Corriente Actual 2º semestre		P. Corriente Anterior 2º semestre		Acumulado Actual 31/03/2016		Acumulado Anterior 31/03/2015
1. Intereses y rendimientos asimilados	0100		1100		2100	2.152	3100	
1.1 Valores representativos de deuda	0110		1110		2110	0	3110	
1.2 Derechos de crédito	0120		1120		2120	2.152	3120	
1.3 Otros activos financieros	0130		1130		2130	0	3130	
2. Intereses y cargas asimiladas	0200		1200		2200	-2.247	3200	
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210		1210		2210	-801	3210	
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220		1220		2220	-1.446	3220	
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230		2230		3230	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240		1240		2240	-501	3240	
A) MARGEN DE INTERESES	0250		1250		2250	-596	3250	
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0300		1300		2300	0	3300	
4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0310		1310		2310	0	3310	
4.2 Activos financieros disponibles para la venta	0320		1320		2320	0	3320	
4.3 Otros	0330		1330		2330	0	3330	
5. Diferencias de cambio (neto)	0400		1400		2400	0	3400	
6. Otros ingresos de explotación	0500		1500		2500	0	3500	
7. Otros gastos de explotación	0600		1600		2600	-772	3600	
7.1 Servicios exteriores	0610		1610		2610	-692	3610	
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611		1611		2611	-692	3611	
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	
7.3 Otros gastos de gestión corrientes	0630		1630		2630	-80	3630	
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631		1631		2631	-34	3631	
7.3.2 Comisión administrador	0632		1632		2632	-31	3632	
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633		1633		2633	-15	3633	
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados (neto)	0634		1634		2634	0	3634	
7.3.5 Comisión variables - resultados no realizados (neto)	0635		1635		2635	0	3635	
7.3.6 Otras comisiones del cedente	0636		1636		2636		3636	
7.3.7 Otros gastos	0637		1637		2637	0	3637	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0700		1700		2700	-982	3700	
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710		1710		2710	0	3710	
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720		1720		2720	-982	3720	
8.3 Deterioro neto de derivados	0730		1730		2730	0	3730	
8.4 Deterioro neto de otros activos financieros	0740		1740		2740	0	3740	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0750		1750		2750	0	3750	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0800		1800		2800	-15	3800	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0850		1850		2850	2.365	3850	
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0900		1900		2900	0	3900	
12. Impuesto sobre beneficios	0950		1950		2950	0	3950	
C) RESULTADO DEL PERIODO	3000		4000		5000	0	6000	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.03

Denominación del Fondo: MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: No
Periodo: 1er Trimestre
Ejercicio: 2016

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		Periodo Actual 31/03/2016		Mismo Periodo año Anterior 31/03/2015
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	8000	1.085	9000	
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	790	9100	
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	2.178	9110	
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-915	9120	
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	-473	9130	
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	0	9140	
1.5 Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito	8150		9150	
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160	0	9160	
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-80	9200	
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-34	9210	
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220	-31	9220	
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	-15	9230	
2.4 Comisiones variables pagadas	8240		9240	
2.5 Otras comisiones	8250		9250	
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	375	9300	
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	1	9310	
3.2 Pagos de provisiones	8320		9320	
3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	8325	373	9325	
3.4 Otros	8330	1	9330	
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION	8350	-5.787	9350	
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	8400	0	9400	
4.1 Cobros por emisión de valores de titulización	8410	0	9410	
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	-5.095	9600	
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	11.631	9610	
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620	0	9620	
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-16.726	9630	
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700	-692	9700	
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710	0	9710	
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720		9720	
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	8730	0	9730	
7.4 Administraciones públicas - Pasivo	8740	0	9740	
7.5 Otros deudores y acreedores	8750	-692	9750	
7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	8770	0	9770	
7.7 Cobros de Subvenciones	8780	0	9780	
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	8800	-4.702	9800	
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	71.619	9900	
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	66.917	9990	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.04

Denominación del Fondo: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **1er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		Periodo Actual 31/03/2016	Mismo Periodo año Anterior 31/03/2015
1 Activos financieros disponibles para la venta			
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6010	0	7010
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6020	0	7020
1.1.2 Efecto fiscal	6021	0	7021
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6022	0	7022
1.3 Otras reclasificaciones	6030	0	7030
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6040	0	7040
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	6100	0	7100
2 Cobertura de los flujos de efectivo			
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6110	-473	7110
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	-473	7120
2.1.2 Efecto fiscal	6121	0	7121
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	501	7122
2.3 Otras reclasificaciones	6130	0	7130
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	-28	7140
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	6200	0	7200
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
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6320	0	7320
3.1.2 Efecto fiscal	6321	0	7321
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6322	0	7322
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6330	0	7330
Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	6400	0	7400
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	6500	0	7500

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE MADRID

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

Tipología de activos titulizados	Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 19/12/2007			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)		
Participaciones hipotecarias	0001		0030		0060		0090		0120		0150	
Certificados de transmisión hipotecaria	0002	7.103	0031	1.039.906	0061	7.139	0091	1.053.492	0121	12.970	0151	2.400.000
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	7.103	0050	1.039.906	0080	7.139	0110	1.053.492	0140	12.970	0170	2.400.000

(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: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **1er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE MADRID

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO B

Movimiento de la cartera de activos titulizados/Tasa de amortización anticipada	Situación actual 31/03/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015	
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	0196	-992	0206	-8.617
Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior	0197	-499	0207	-5.606
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-9.223	0210	-35.222
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-2.871	0211	-17.719
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-1.242.278	0212	-1.229.684
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	1.039.906	0214	1.053.492
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	1,48	0215	1,58

(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: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE MADRID

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO C

Total Impagados (1)	Nº de activos	Importe impagado							Deuda Total			
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios (2)		Total		Principal pendiente no vencido				
Hasta 1 mes	0700	304	0710	89	0720	31	0730	120	0740	44.336	0750	44.456
De 1 a 3 meses	0701	97	0711	75	0721	30	0731	105	0741	16.492	0751	16.597
De 3 a 6 meses	0703	35	0713	61	0723	24	0733	85	0743	5.037	0753	5.122
De 6 a 9 meses	0704	24	0714	83	0724	30	0734	113	0744	3.619	0754	3.732
De 9 a 12 meses	0705	14	0715	65	0725	28	0735	93	0745	2.175	0755	2.268
De 12 meses a 2 años	0706	65	0716	455	0726	246	0736	701	0746	10.724	0756	11.425
Más de 2 años	0708	139	0718	2.556	0728	1.804	0738	4.360	0748	20.905	0758	25.265
Total	0709	678	0719	3.384	0729	2.193	0739	5.577	0749	103.288	0759	108.865

(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	304	0782	89	0792	31	0802	120	0812	44.336	0822	44.456	0832	58.988	0842	75,36
De 1 a 3 meses	0773	97	0783	75	0793	30	0803	105	0813	16.492	0823	16.597	0833	21.253	0843	78,09
De 3 a 6 meses	0774	35	0784	61	0794	24	0804	85	0814	5.037	0824	5.122	0834	6.663	0844	76,87
De 6 a 9 meses	0775	24	0785	83	0795	30	0805	113	0815	3.619	0825	3.732	0835	4.862	0845	76,75
De 9 a 12 meses	0776	14	0786	65	0796	28	0806	93	0816	2.175	0826	2.268	0836	2.899	0846	78,26
De 12 meses a 2 años	0777	65	0787	455	0797	246	0807	701	0817	10.724	0827	11.425	0837	13.855	0847	82,46
Más de 2 años	0778	139	0788	2.556	0798	1.804	0808	4.360	0818	20.905	0828	25.265	0838	29.402	0848	85,93
Total	0779	678	0789	3.384	0799	2.193	0809	5.577	0819	103.288	0829	108.865	0839	137.922	0849	78,93

(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 pignoral, 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: MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 1er Trimestre

Ejercicio: 2016

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE MADRID

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

CUADRO D	Situación actual 31/03/2016						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)	
Participaciones hipotecarias	0850		0868		0886		0904		0922		0940		0958		0976		0994	
Certificados de transmisión de hipoteca	0851	4,39	0869	10,04	0887	0,00	0905	4,34	0923	9,86	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 periodo del año anterior y el importe de principal de activos clasificados como fallidos al cierre del mismo periodo del año anterior

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **1er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE MADRID

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO E Vida residual de los activos cedidos al Fondo (1)	Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 19/12/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	18	1310	58	1320	19	1330	54	1340	0	1350	0
Entre 1 y 2 años	1301	25	1311	257	1321	24	1331	261	1341	0	1351	0
Entre 2 y 3 años	1302	28	1312	575	1322	21	1332	351	1342	0	1352	0
Entre 3 y 5 años	1303	76	1313	1.965	1323	80	1333	2.187	1343	1	1353	27
Entre 5 y 10 años	1304	478	1314	21.064	1324	455	1334	20.430	1344	45	1354	2.518
Superior a 10 años	1305	6.478	1315	1.015.987	1325	6.540	1335	1.030.210	1345	12.924	1355	2.397.455
Total	1306	7.103	1316	1.039.906	1326	7.139	1336	1.053.493	1346	12.970	1356	2.400.000
Vida residual media ponderada (años)	1307	22,61			1327	22,82			1347	29,65		

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

Antigüedad	Situación actual 31/03/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 19/12/2007	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	9,84	0632	9,59	0634	1,63

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

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 (2)	Denominación serie	Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Escenario inicial 19/12/2007			
		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	Vida media de los pasivos (1)
		0001	0002	0003	0004	0005	0006	0007	0008	0009	0070	0080	0090
ES0359094002	SERIE A1	13.512	0	0	0,00	13.512	0	0	0,00	13.512	100	1.351.200	1,99
ES0359094010	SERIE A2	8.352	95	797.389	7,91	8.352	97	814.115	7,67	8.352	100	835.200	8,32
ES0359094028	SERIE B	600	100	60.000	16,19	600	100	60.000	15,95	600	100	60.000	7,75
ES0359094036	SERIE C	744	100	74.400	16,19	744	100	74.400	15,95	744	100	74.400	7,75
ES0359094044	SERIE D	528	100	52.800	16,19	528	100	52.800	15,95	528	100	52.800	7,75
ES0359094051	SERIE E	264	100	26.400	16,19	264	100	26.400	15,95	264	100	26.400	7,75
Total		8006	24.000	8025	1.010.989	8045	24.000	8065	1.027.715	8085	24.000	8105	2.400.000

(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: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

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)

Intereses										Principal pendiente		Corrección de valor por repercusión de pérdidas						
Serie (1)	Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados	Principal no vencido	Principal impagado	Total pendiente	9955					
										9994	9995			9998				
ES0359094002	SERIE A1	NS	EURIBOR 3 m	0,30	0,00	360	38	0	0	0	0	0						
ES0359094010	SERIE A2	NS	EURIBOR 3 m	0,32	0,13	360	38	105	0	797.389	0	797.494						
ES0359094028	SERIE B	S	EURIBOR 3 m	0,55	0,36	360	38	22	0	60.000	0	60.022						
ES0359094036	SERIE C	S	EURIBOR 3 m	0,70	0,51	360	38	40	0	74.400	0	74.440						
ES0359094044	SERIE D	S	EURIBOR 3 m	0,85	0,66	360	38	37	0	52.800	0	52.837						
ES0359094051	SERIE E	S	EURIBOR 3 m	2,50	2,31	360	38	64	0	26.400	0	26.464						
Total								9228	268	9105	0	9085	1.010.989	9095	0	9115	1.011.257	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: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

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 31/03/2016				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)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)								
		7290	7300	7310	7320	7330	7340	7350	7360	7370								
ES0359094002	SERIE A1	24-08-2015	0	1.351.200	0	107.377	44.696	1.351.200	74	107.377								
ES0359094010	SERIE A2	22-11-2050	16.726	37.811	469	104.750	21.085	21.085	2.879	104.281								
ES0359094028	SERIE B	22-11-2050	0	0	69	8.670	0	0	347	8.601								
ES0359094036	SERIE C	22-11-2050	0	0	114	11.677	0	0	543	11.563								
ES0359094044	SERIE D	22-11-2050	0	0	101	8.944	0	0	465	8.843								
ES0359094051	SERIE E	22-11-2050	0	0	161	8.085	0	0	673	7.924								
Total			7305	16.726	7315	1.389.011	7325	914	7335	249.503	7345	65.781	7355	1.372.285	7365	4.981	7375	248.589

(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: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

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
ES0359094002	SERIE A1	25-02-2015	MDY	Aa2	Aa2	N/A
ES0359094002	SERIE A1	05-11-2012	SYP	A	A	AAA
ES0359094010	SERIE A2	25-02-2015	MDY	Aa3	Aa3	N/A
ES0359094010	SERIE A2	05-11-2012	SYP	A	A	AAA
ES0359094028	SERIE B	21-01-2016	SYP	BBB+	BBB	AA
ES0359094036	SERIE C	15-01-2015	SYP	BB-	BB-	A
ES0359094044	SERIE D	01-04-2014	SYP	CCC	CCC	BBB
ES0359094051	SERIE E	01-04-2014	SYP	CC	CC	BB

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.3

Denominación del Fondo: MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS Denominación del compartimento: Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T. Estados agregados: No Periodo: 1er Trimestre Ejercicio: 2016

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS <i>(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)</i>		Situación actual 31/03/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015
1. Importe del Fondo de Reserva	0010	57.017	1010	60.588
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020	5,48	1020	5,75
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	0,58	1040	0,60
4. Permuta financiera de intereses (S/N)	0050	Si	1050	Si
5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)	0070	No	1070	No
6. Otras permutas financieras (S/N)	0080	No	1080	No
7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2)	0090	0	1090	0
8. Subordinación de series (S/N)	0110	Si	1110	Si
9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos (3)	0120	78,87	1120	79,22
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	0	1170	0
13. Otros (S/N) (4)	0180	No	1180	No
(1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios ponderados percibidos de la cartera de activos titulizados conforme se establece en el Cuadro 5.5.E y el tipo de interés medio de los pasivos emitidos cuya finalidad ha sido la adquisición de los activos				
(2) Se incluirá el importe total disponible de las distintas líneas de liquidez en caso de que haya más de una				
(3) Entendiendo como no subordinadas aquellas series que en la fecha se encuentren, respecto a las demás, en una posición anterior para el cobro de capital conforme al orden de prelación de pagos				
(4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias en las notas explicativas en caso de que las consideren relevantes				

Información sobre contrapartes de las mejoras crediticias		NIF		Denominación
Contraparte del Fondo de Reserva u otras mejores equivalentes (5)	0200		1210	Caja Madrid
Permutas financieras de tipos de interés	0210		1220	BBVA
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: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

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	90	0100	9.636	0200	11.816	0300	0,01	0400	0,01	1120	0,01	
2. Activos Morosos por otras razones					0110		0210		0310		0410		1130		
Total Morosos					0120	9.636	0220	11.816	0320	0,01	0420	0,01	1140	0,01	1280
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050	12	0060		0130	198.702	0230	193.883	0330	0,20	0430	0,19	1050	0,20	
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	3.904	0240	3.440	0340	0,00	0440	0,00	1160	0,00	
Total Fallidos					0150	202.606	0250	197.323	0350	0,20	0450	0,19	1200	0,20	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 Pago		Ref. Folleto
Amortización secuencial: series (4)	0500	0520	0540	0560	
SERIE D ES0359094044	4,40	5,22	5,14		4.9.4 Nota de Valores
SERIE D ES0359094044	1,50	0,93	0,99		4.9.4 Nota de Valores
SERIE D ES0359094044	10,00	50,14	50,54		4.9.4 Nota de Valores
SERIE A2 ES0359094010	25,00	8,44	8,42		4.9.4 Nota de Valores
SERIE B ES0359094028	5,00	5,93	5,84		4.9.4 Nota de Valores
SERIE B ES0359094028	2,00	0,93	0,99		4.9.4 Nota de Valores
SERIE B ES0359094028	10,00	50,14	50,54		4.9.4 Nota de Valores
SERIE A1 ES0359094002	25,00	8,44	8,42		4.9.4 Nota de Valores
SERIE C ES0359094036	6,20	7,36	7,24		4.9.4 Nota de Valores
SERIE C ES0359094036	1,75	0,93	0,99		4.9.4 Nota de Valores
SERIE C ES0359094036	10,00	50,14	50,54		4.9.4 Nota de Valores

SERIE E ES0359094051		2,20		2,61		2,57		4.9.4 Nota de Valores
SERIE E ES0359094051		1,25		0,93		0,99		4.9.4 Nota de Valores
SERIE E ES0359094051		10,00		50,14		50,54		4.9.4 Nota de Valores
Diferimiento/postergamiento intereses: series (5)		0506		0526		0546		0566
SERIE E ES0359094051		8,19		8,44		8,42		3.4.6.2. Modulo Adicional
SERIE D ES0359094044		9,60		8,44		8,42		3.4.6.2. Modulo Adicional
SERIE B ES0359094028		19,15		8,44		8,42		3.4.6.2. Modulo Adicional
SERIE C ES0359094036		13,65		8,44		8,42		3.4.6.2. Modulo Adicional
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512		0532	5,64	0552	5,90	0572	3.4.2.1. Modulo Adicional
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: MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 1er Trimestre

Ejercicio: 2016

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

Distribución geográfica de activos titulizados	Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 19/12/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)	
Andalucía	0400	517	0426	49.350	0452	520	0478	50.258	0504	832	0530	112.175
Aragón	0401	48	0427	4.977	0453	48	0479	5.034	0505	93	0531	13.454
Asturias	0402	104	0428	10.898	0454	104	0480	10.985	0506	158	0532	20.359
Baleares	0403	108	0429	14.781	0455	109	0481	14.891	0507	192	0533	33.468
Canarias	0404	106	0430	11.704	0456	107	0482	11.972	0508	207	0534	29.006
Cantabria	0405	87	0431	10.492	0457	87	0483	10.608	0509	139	0535	21.827
Castilla-León	0406	195	0432	19.548	0458	195	0484	19.782	0510	308	0536	42.445
Castilla La Mancha	0407	380	0433	43.788	0459	381	0485	44.396	0511	809	0537	123.830
Cataluña	0408	764	0434	114.018	0460	769	0486	115.693	0512	1.874	0538	340.846
Ceuta	0409	43	0435	2.829	0461	43	0487	2.874	0513	60	0539	5.457
Extremadura	0410	71	0436	4.845	0462	71	0488	4.915	0514	113	0540	11.612
Galicia	0411	158	0437	17.149	0463	158	0489	17.285	0515	217	0541	30.250
Madrid	0412	4.021	0438	676.328	0464	4.042	0490	684.551	0516	6.748	0542	1.435.181
Meilla	0413	0	0439	0	0465	0	0491	0	0517	0	0543	0
Murcia	0414	44	0440	4.939	0466	45	0492	5.057	0518	148	0544	21.568
Navarra	0415	23	0441	2.071	0467	23	0493	2.094	0519	28	0545	3.876
La Rioja	0416	16	0442	2.277	0468	16	0494	2.293	0520	36	0546	5.658
Comunidad Valenciana	0417	335	0443	35.756	0469	338	0495	36.552	0521	877	0547	122.662
País Vasco	0418	83	0444	14.157	0470	83	0496	14.251	0522	131	0548	26.327
Total España	0419	7.103	0445	1.039.907	0471	7.139	0497	1.053.491	0523	12.970	0549	2.400.001
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	7.103	0450	1.039.907	0475	7.139	0501	1.053.491	0527	12.970	0553	2.400.001

(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: MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 1er Trimestre

Ejercicio: 2016

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO B

Divisa/Activos titulizados	Situación actual 31/03/2016						Situación cierre anual anterior 31/12/2015						Situación inicial 19/12/2007					
	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	7.103	0577	1.039.906	0583	1.039.906	0600	7.139	0606	1.053.492	0611	1.053.492	0620	12.970	0626	2.400.000	0631	2.400.000
EEUU Dólar - USD	0572	0	0578	0	0584	0	0601	0	0607	0	0612	0	0621	0	0627	0	0632	0
Japón Yen - JPY	0573	0	0579	0	0585	0	0602	0	0608	0	0613	0	0622	0	0628	0	0633	0
Reino Unido Libra - GBP	0574	0	0580	0	0586	0	0603	0	0609	0	0614	0	0623	0	0629	0	0634	0
Otras	0575	0			0587	0	0604	0			0615	0	0624	0			0635	0
Total	0576	7.103			0588	1.039.906	0605	7.139			0616	1.053.492	0625	12.970			0636	2.400.000

(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: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

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 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 19/12/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	1100	348	1110	14.307	1120	329	1130	13.749	1140	2	1150	66
40% - 60%	1101	1.048	1111	88.939	1121	985	1131	83.559	1141	3	1151	482
60% - 80%	1102	3.941	1112	589.938	1122	3.956	1132	590.316	1142	58	1152	9.497
80% - 100%	1103	1.765	1113	346.573	1123	1.868	1133	365.720	1143	12.028	1153	2.233.217
100% - 120%	1104	1	1114	148	1124	1	1134	149	1144	879	1154	156.739
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	7.103	1118	1.039.905	1128	7.139	1138	1.053.493	1148	12.970	1158	2.400.001
Media ponderada (%)			1119	74,19			1139	74,71			1159	90,76

(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: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

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 vivos		Principal Pendiente		Margen ponderado s/ índice de referencia		Tipo de interés medio ponderado (2)	
Índice de referencia (1)	1400		1410		1420		1430	
IRPH		384		39.429		0,36		2,65
EURIBOR		6.719		1.000.477		0,70		0,90
Total	1405	7.103	1415	1.039.906	1425	0,69	1435	0,97

(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: MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 1er Trimestre

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 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 19/12/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	4.569	1521	720.296	1542	3.994	1563	661.728	1584	0	1605	0
1% - 1,49%	1501	1.515	1522	191.972	1543	1.858	1564	225.163	1585	0	1606	0
1,5% - 1,99%	1502	534	1523	77.276	1544	717	1565	103.643	1586	0	1607	0
2% - 2,49%	1503	202	1524	21.707	1545	214	1566	26.563	1587	0	1608	0
2,5% - 2,99%	1504	265	1525	26.542	1546	245	1567	26.114	1588	2	1609	467
3% - 3,49%	1505	18	1526	2.114	1547	109	1568	9.939	1589	37	1610	7.979
3,5% - 3,99%	1506	0	1527	0	1548	2	1569	341	1590	358	1611	74.886
4% - 4,49%	1507	0	1528	0	1549	0	1570	0	1591	238	1612	49.342
4,5% - 4,99%	1508	0	1529	0	1550	0	1571	0	1592	1.529	1613	335.505
5% - 5,49%	1509	0	1530	0	1551	0	1572	0	1593	5.356	1614	999.020
5,5% - 5,99%	1510	0	1531	0	1552	0	1573	0	1594	3.519	1615	591.464
6% - 6,49%	1511	0	1532	0	1553	0	1574	0	1595	1.628	1616	289.798
6,5% - 6,99%	1512	0	1533	0	1554	0	1575	0	1596	303	1617	51.538
7% - 7,49%	1513	0	1534	0	1555	0	1576	0	1597	0	1618	0
7,5% - 7,99%	1514	0	1535	0	1556	0	1577	0	1598	0	1619	0
8% - 8,49%	1515	0	1536	0	1557	0	1578	0	1599	0	1620	0
8,5% - 8,99%	1516	0	1537	0	1558	0	1579	0	1600	0	1621	0
9% - 9,49%	1517	0	1538	0	1559	0	1580	0	1601	0	1622	0
9,5% - 9,99%	1518	0	1539	0	1560	0	1581	0	1602	0	1623	0
Superior al 10%	1519	0	1540	0	1561	0	1582	0	1603	0	1624	0
Total	1520	7.103	1541	1.039.907	1562	7.139	1583	1.053.491	1604	12.970	1625	2.399.999
Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)			9542	0,97			9584	1,04			1626	5,35
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)			9543	0,38			9585	0,44			1627	5,14

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

CUADRO F

Concentración	Situación actual 31/03/2016			Situación cierre anual anterior 31/12/2015			Situación inicial 19/12/2007		
	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	0,66		2030	0,66		2060	0,48	
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: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **1er Trimestre**
 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 31/03/2016						Situación inicial 19/12/2007					
	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	24.000	3060	1.010.989	3110	1.010.989	3170	24.000	3230	2.400.000	3250	2.400.000
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	24.000			3160	1.010.989	3220	24.000			3300	2.400.000

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **MADRID RMBS IV, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
Estados agregados: **No**
Periodo: **1er Trimestre**
Ejercicio: **2016**

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene
Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

N/A