

Informe de Auditoría Independiente

TDA 13-MIXTO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS  
Cuentas Anuales e Informe de Gestión  
correspondientes al ejercicio anual terminado  
el 31 de diciembre de 2015

## INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE DE CUENTAS ANUALES

A Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A., Sociedad Gestora de TDA 13-MIXTO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

### Informe sobre las cuentas anuales

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de TDA 13-MIXTO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS, que comprenden el balance de situación a 31 de diciembre de 2015, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

#### *Responsabilidad de los administradores de la Sociedad Gestora en relación con las cuentas anuales*

Los administradores de la Sociedad Gestora son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de TDA 13-MIXTO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, que se identifica en la nota 2 de la memoria adjunta, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

#### *Responsabilidad del auditor*

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las cuentas anuales adjuntas, basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la auditoría de cuentas vigente en España. Dicha normativa exige que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales están libres de incorrecciones materiales.

Una auditoría requiere la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en las cuentas anuales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la formulación por parte de la Sociedad Gestora de las cuentas anuales, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Fondo. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección de la Sociedad Gestora, así como la evaluación de la presentación de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.

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

### Opinión

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de TDA 13-MIXTO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS a 31 de diciembre de 2015, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

### Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

El informe de gestión adjunto del ejercicio 2015 contiene las explicaciones que los administradores de la Sociedad Gestora consideran oportunas sobre la situación del Fondo, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2015. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables del Fondo.



ERNST & YOUNG, S.L.

Año 2016 Nº 01/16/02426  
SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

Informe sujeto a la normativa  
reguladora de la actividad de  
auditoría de cuentas en España

ERNST & YOUNG, S.L.  
(Inscrita en el Registro Oficial de Auditores  
de Cuentas con el Nº S0530)

José Carlos Hernández Barrasús

1 de abril de 2016

**TDA 13-MIXTO,  
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**

## ÍNDICE

- Cuentas anuales
  - Balance de situación
  - Cuenta de pérdidas y ganancias
  - Estado de flujos de efectivo
  - Estado de ingresos y gastos reconocidos
  - Memoria
- Informe de gestión
- Formulación de cuentas anuales e informe de gestión

TDA 13-MIXTO, F.T.A.  
 Balance de situación  
 31 de diciembre

|  | Nota     | Miles de euros |               |
|--|----------|----------------|---------------|
|  |          | 2015           | 2014          |
| <b>ACTIVO</b>  |          |                |               |
| <b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>                              |          | <b>24.237</b>  | <b>30.290</b> |
| <b>I. Activos financieros a largo plazo</b>                | <b>6</b> | <b>24.237</b>  | <b>30.290</b> |
| Derechos de crédito  |          | 24.237         | 30.290        |
| Participaciones hipotecarias                               |          | 17.181         | 21.942        |
| Certificados de transmisión hipotecaria                    |          | 6.871          | 8.119         |
| Activos dudosos  |          | 185            | 229           |
| <b>II. Activos por impuesto diferido</b>                   |          | -              | -             |
| <b>III. Otros activos no corrientes</b>                    |          | -              | -             |
| <b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>                                 |          | <b>10.398</b>  | <b>11.140</b> |
| <b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>  |          | -              | -             |
| <b>V. Activos financieros a corto plazo</b>                | <b>6</b> | <b>5.331</b>   | <b>5.831</b>  |
| Deudores y otras cuentas a cobrar                          |          | 377            | 598           |
| Derechos de crédito  |          | 4.954          | 5.233         |
| Participaciones hipotecarias                               |          | 3.866          | 4.113         |
| Certificados de transmisión hipotecaria                    |          | 882            | 914           |
| Activos dudosos  |          | 185            | 180           |
| Intereses y gastos devengados no vencidos                  |          | 15             | 18            |
| Intereses vencidos e impagados                             |          | 6              | 8             |
| <b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>                   |          | <b>1</b>       | -             |
| Otros  |          | 1              | -             |
| <b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b> | <b>7</b> | <b>5.066</b>   | <b>5.309</b>  |
| Tesorería  |          | 5.066          | 5.309         |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  |          | <b>34.635</b>  | <b>41.430</b> |

TDA 13-MIXTO, F.T.A.  
 Balance de situación  
 31 de diciembre

|  | Nota     | Miles de euros |               |
|--|----------|----------------|---------------|
|  |          | 2015           | 2014          |
| <b>PASIVO</b>  |          |                |               |
| <b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>  |          | <b>29.396</b>  | <b>35.638</b> |
| <b>I. Provisiones a largo plazo</b>  |          | -              | -             |
| <b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>                                     | <b>8</b> | <b>29.396</b>  | <b>35.638</b> |
| Obligaciones y otros valores negociables   |          | 25.501         | 31.743        |
| Series no subordinadas   |          | 8.101          | 14.343        |
| Series subordinadas  |          | 17.400         | 17.400        |
| Deudas con entidades de crédito  |          | 3.895          | 3.895         |
| Préstamo subordinado   |          | 3.895          | 3.895         |
| <b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>  |          | -              | -             |
| <b>B) PASIVO CORRIENTE</b>   |          | <b>5.239</b>   | <b>5.792</b>  |
| <b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b> |          | -              | -             |
| <b>V. Provisiones a corto plazo</b>  |          | -              | -             |
| <b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>                                     | <b>8</b> | <b>4.978</b>   | <b>5.385</b>  |
| Obligaciones y otros valores negociables   |          | 4.953          | 5.237         |
| Series no subordinadas   |          | 4.933          | 5.206         |
| Intereses y gastos devengados  |          | 20             | 31            |
| Deudas con entidades de crédito  |          | 24             | 147           |
| Otras deudas con entidades de crédito  |          | 15             | 114           |
| Intereses y gastos devengados  |          | 8              | 31            |
| Intereses vencidos e impagados   |          | 1              | 2             |
| Otros pasivos financieros  |          | 1              | 1             |
| Importe bruto  |          | 1              | 1             |
| <b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>  |          | <b>261</b>     | <b>407</b>    |
| Comisiones   |          | 261            | 407           |
| Comisión sociedad gestora  |          | 4              | 4             |
| Comisión variable - resultados realizados  |          | 257            | 403           |
| <b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>       |          | -              | -             |
| <b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>                       |          | -              | -             |
| <b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>                                      |          | -              | -             |
| <b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>                 |          | -              | -             |
| <b>XI. Gastos de constitución en transición</b>                                  |          | -              | -             |
| <b>TOTAL PASIVO</b>  |          | <b>34.635</b>  | <b>41.430</b> |

TDA 13-MIXTO, F.T.A.  
 Cuenta de pérdidas y ganancias  
 31 de diciembre

|  | Miles de euros |              |
|--|----------------|--------------|
|  | 2015           | 2014         |
| <b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>                                | <b>865</b>     | <b>1.166</b> |
| Derechos de crédito  | 865            | 1.141        |
| Otros activos financieros  | -              | 25           |
| <b>2. Intereses y cargas asimilados</b>                                      | <b>(175)</b>   | <b>(301)</b> |
| Obligaciones y otros valores negociables                                     | (135)          | (252)        |
| Deudas con entidades de crédito  | (40)           | (49)         |
| <b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>A) MARGEN DE INTERESES</b>  | <b>690</b>     | <b>865</b>   |
| <b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>                        | <b>(1)</b>     | <b>1</b>     |
| Otros  | (1)            | 1            |
| <b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>6. Otros ingresos de explotación</b>                                      | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>7. Otros gastos de explotación</b>  | <b>(689)</b>   | <b>(866)</b> |
| Servicios exteriores   | (2)            | (3)          |
| Servicios de profesionales independientes                                    | (2)            | (3)          |
| Otros gastos de gestión corriente  | (687)          | (863)        |
| Comisión de sociedad gestora   | (21)           | (26)         |
| Comisión variable - resultados realizados                                    | (666)          | (837)        |
| <b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>                            | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>                                    | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>            | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>                               | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>12. Impuesto sobre beneficios</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>     |



TDA 13-MIXTO, F.T.A.  
Estado de flujos de efectivo  
31 de diciembre

|   | Nota | Miles de euros |                |
|---|------|----------------|----------------|
|   |      | 2015           | 2014           |
| <b>A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>         |      | <b>(158)</b>   | <b>(238)</b>   |
| <b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>                   |      | <b>681</b>     | <b>859</b>     |
| Intereses cobrados de los activos titulizados                                   |      | 870            | 1.147          |
| Intereses pagados por valores de titulización                                   |      | (147)          | (266)          |
| Intereses cobrados de inversiones financieras                                   |      | -              | 26             |
| Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito              |      | (42)           | (48)           |
| <b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo</b>    |      | <b>(835)</b>   | <b>(1.093)</b> |
| Comisiones pagadas a la sociedad gestora  |      | (22)           | (27)           |
| Comisiones variables pagadas  |      | (813)          | (1.066)        |
| <b>3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo</b>            |      | <b>(4)</b>     | <b>(4)</b>     |
| Otros   |      | (4)            | (4)            |
| <b>B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b> |      | <b>(85)</b>    | <b>(42)</b>    |
| <b>4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>           |      | -              | -              |
| <b>5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>                 |      | -              | -              |
| <b>6. Flujos de caja netos por amortizaciones</b>                               |      | <b>(83)</b>    | <b>(38)</b>    |
| Cobros por amortización de derechos de crédito                                  |      | 6.432          | 7.098          |
| Pagos por amortización de valores de titulización                               |      | (6.515)        | (7.136)        |
| <b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>                    |      | <b>(2)</b>     | <b>(4)</b>     |
| Administraciones públicas - Pasivo  |      | -              | (1)            |
| Otros deudores y acreedores   |      | (2)            | (3)            |
| <b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>             |      | <b>(243)</b>   | <b>(280)</b>   |
| Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo                                 | 7    | 5.309          | 5.589          |
| Efectivo o equivalentes al final del periodo                                    | 7    | 5.066          | 5.309          |

**TDA 13-MIXTO, F.T.A.**  
**Estado de ingresos y gastos reconocidos**  
**31 de diciembre**

|  | <b>Miles de euros</b> |             |
|--|-----------------------|-------------|
|  | <b>2015</b>           | <b>2014</b> |
| <b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>  |                       |             |
| Ganancias (pérdidas) por valoración  | -                     | -           |
| Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración   | -                     | -           |
| Efecto fiscal  | -                     | -           |
| Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias  | -                     | -           |
| Otras reclasificaciones  | -                     | -           |
| Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo  | -                     | -           |
| <b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>               | <b>-</b>              | <b>-</b>    |
| <b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>  |                       |             |
| Ganancias (pérdidas) por valoración  | -                     | -           |
| Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración   | -                     | -           |
| Efecto fiscal  | -                     | -           |
| Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias  | -                     | -           |
| Otras reclasificaciones  | -                     | -           |
| Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo  | -                     | -           |
| <b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>  | <b>-</b>              | <b>-</b>    |
| <b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>   |                       |             |
| Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo | -                     | -           |
| Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración   | -                     | -           |
| Efecto fiscal  | -                     | -           |
| Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias  | -                     | -           |
| Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo  | -                     | -           |
| <b>Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>                                    | <b>-</b>              | <b>-</b>    |
| <b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>  | <b>-</b>              | <b>-</b>    |

## TDA 13-MIXTO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Memoria correspondiente al ejercicio anual terminado a 31 de diciembre de 2015

### 1. NATURALEZA Y ACTIVIDAD

#### a) Constitución y objeto social

TDA 13-MIXTO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS (en adelante, “el Fondo”), se constituyó mediante escritura pública el 5 de diciembre de 2000, agrupando inicialmente un importe total de participaciones hipotecarias de 389.455.843,55 euros (Nota 6). La fecha de desembolso que marca el inicio del devengo de los derechos de sus activos y pasivos fue el 14 de diciembre de 2000.

La sociedad gestora del Fondo es Titulización de Activos, S.A., Sociedad Gestora de Fondos de Titulización (en adelante, “la Sociedad Gestora”) (ver Nota 1.e).

Con fecha 4 de diciembre de 2000 la Comisión Nacional del Mercado de Valores (en adelante, “la CNMV”) verificó y registró la constitución del Fondo, su folleto de emisión, así como la emisión inicial de bonos de titulización con cargo al mismo por importe de 389.500.000 euros (Nota 8).

El activo del Fondo está integrado por participaciones hipotecarias emitidas por Banco Pastor (actualmente Banco Popular), Caixa Tarragona (actualmente Grupo BBVA), Caixa Terrassa (actualmente Grupo BBVA), CajaSol (actualmente CaixaBank) y Caixa Ontinyent sobre préstamos concedidos para la adquisición, o construcción o rehabilitación de una vivienda situada en territorio español, con garantía de primera hipoteca sobre un inmueble valorado por una sociedad de tasación inscrita en el Registro Especial del Banco de España.

Entre los préstamos hipotecarios participados, se encuentran préstamos en los que el saldo nominal pendiente no excede, a la fecha de emisión de las participaciones hipotecarias, del 80% del valor de tasación de las fincas hipotecadas en garantía del correspondiente préstamo hipotecario (en adelante, “Préstamos Hipotecarios 1”). El saldo inicial de los Préstamos Hipotecarios 1 representaron un importe total de 298.976.725,97 euros (en adelante “Participaciones Hipotecarias 1”).

El resto de los préstamos hipotecarios participados son préstamos en los que el saldo nominal pendiente excede, a la fecha de emisión de las participaciones hipotecarias, del 80% del valor de tasación de las fincas hipotecadas en garantía del correspondiente préstamo hipotecario (en adelante, “Préstamos Hipotecarios 2”). El saldo nominal pendiente de los mencionados Préstamos Hipotecarios 2 en ningún caso excede del 100% del valor de tasación de las fincas hipotecadas. El saldo inicial de los Préstamos Hipotecarios 2 representaron un importe total de 90.479.117,58 euros (en adelante “Participaciones Hipotecarias 2”).

El Fondo constituye un patrimonio separado y cerrado carente de personalidad jurídica, que está integrado en cuanto a su activo por las participaciones hipotecarias que agrupe y, en cuanto a su pasivo, por los bonos de titulización emitidos y los préstamos en cuantía y condiciones financieras tales que el valor patrimonial neto del Fondo sea nulo.

El único objeto del Fondo es la transformación de los conjuntos de participaciones de préstamos hipotecarios que adquiera de entidades de crédito, en valores de renta fija homogéneos, estandarizados y consecuentemente, susceptibles de negociación en mercados organizados de valores.

#### **b) Duración del Fondo**

El Fondo se extingue en todo caso al amortizarse íntegramente las participaciones hipotecarias que agrupen. Así mismo, de acuerdo con determinados aspectos de liquidación anticipada recogidos en la escritura de constitución el Fondo, puede liquidarse anticipadamente cuando el importe de las participaciones hipotecarias pendientes de amortización sea inferior al 10 por 100 del inicial, siempre y cuando la venta de las participaciones hipotecarias pendientes de amortizar, junto con el saldo que exista en la cuenta de tesorería, permita una total cancelación de las obligaciones pendientes de pago con cargo al Fondo, y que se hayan obtenido las autorizaciones necesarias para ello de las autoridades competentes.

#### **c) Recursos disponibles del Fondo**

El Fondo cuenta con dos tipos de recursos disponibles en función de los préstamos hipotecarios que los originen: los Recursos Disponibles 1, originados por los Préstamos Hipotecarios 1 y los Recursos Disponibles 2, originados por los Préstamos Hipotecarios 2.

Los recursos disponibles originados para cada clase de participaciones hipotecarias de préstamos hipotecarios son iguales a la suma de:

- El saldo de la cuenta de tesorería que tenga como origen las participaciones hipotecarias, que está compuesto por cualquier cantidad que corresponda a las participaciones hipotecarias agrupadas en el Fondo, las cantidades que componen en cada momento el fondo de reserva y los rendimientos producidos por dicho saldo.
- En su caso, el saldo de las cuentas de reinversión que tenga como origen las participaciones hipotecarias, incluyendo los rendimientos producidos.
- Adicionalmente, está disponible, en su caso y cuando corresponda, el importe de la liquidación de los activos del Fondo que tenga como origen las participaciones hipotecarias.

#### **d) Insolvencia del Fondo**

Con carácter general, los Recursos Disponibles 1 como los Recursos Disponibles 2 del Fondo son aplicados, en cada fecha de pago, a los siguientes conceptos, estableciéndose como orden de prelación de pagos para el caso de los Recursos Disponibles 1, el que se enumera a continuación:

1. Gastos e impuestos.

Gastos que son a cargo del Fondo, en concreto, los extraordinarios que se originen como consecuencia de la defensa de los intereses del Fondo y de los titulares de los bonos, así como impuestos de los que el Fondo sea el sujeto pasivo.

2. Comisión de gestión a la Sociedad Gestora.

3. Pago de intereses de los Bonos A1.

Intereses devengados correspondientes a los Bonos A1. En caso de que los recursos disponibles del Fondo fueran insuficientes, el importe que resulte se distribuirá entre todos los bonos proporcionalmente al saldo nominal pendiente de los mismos.

4. Pago de intereses de los Bonos B1.

Intereses devengados correspondientes a los Bonos B1. En caso de que los recursos disponibles del Fondo fueran insuficientes, el importe que resulte se distribuirá entre todos los bonos proporcionalmente al saldo nominal pendiente de los mismos.

5. Amortización de principal de los Bonos A1.
6. Dotación del fondo de reserva 1.
7. Amortización de principal de los Bonos B1.
8. Intereses del préstamo subordinado 1.
9. Intereses del préstamo para gastos iniciales.
10. Remuneración fija del préstamo participativo 1.
11. Amortización del principal del préstamo subordinado 1.
12. Amortización del principal del préstamo para gastos iniciales.
13. Amortización del préstamo participativo 1.
14. Remuneración variable del préstamo participativo 1 (comisión variable de las entidades emisoras), será igual a la diferencia positiva entre los intereses y otras cantidades asimilables recibidas de las Participaciones Hipotecarias 1 agrupadas en el Fondo y los gastos (incluyendo impuestos) del Fondo, netos de los rendimientos generados por las inversiones del Fondo atribuibles a las mismas.

Para el caso de los Recursos Disponibles 2, la prelación de pagos es la siguiente:

1. Gastos e impuestos.

Gastos que sean a cargo del Fondo, en concreto, los extraordinarios que se originen como consecuencia de la defensa de los intereses del Fondo y de los titulares de los bonos, así como impuestos de los que el Fondo sea el sujeto pasivo.

2. Comisión de gestión a la Sociedad Gestora.
3. Pago de intereses de los Bonos A2.

Intereses devengados correspondientes a los Bonos A2. En caso de que los recursos disponibles del Fondo fueran insuficientes, el importe que resulte se distribuirá entre todos los bonos proporcionalmente al saldo nominal pendiente de los mismos.

4. Pago de intereses de los Bonos B2.

Intereses devengados correspondientes a los Bonos B2. En caso de que los recursos disponibles del Fondo fueran insuficientes, el importe que resulte se distribuirá entre todos los bonos proporcionalmente al saldo nominal pendiente de los mismos.

5. Amortización de principal de los Bonos A2.

6. Dotación del fondo de reserva 2.

7. Amortización de principal de los Bonos B2.

8. Intereses del préstamo subordinado 2.

9. Intereses del préstamo para gastos iniciales.

10. Remuneración fija del préstamo participativo 2.

11. Amortización del principal del préstamo subordinado 2.

12. Amortización del principal del préstamo para gastos iniciales.

13. Amortización del préstamo participativo 2.

14. Remuneración variable del préstamo participativo 2 (comisión variable de las entidades emisoras), será igual a la diferencia positiva entre los intereses y otras cantidades asimilables recibidas de las Participaciones Hipotecarias 2 agrupadas en el Fondo y los gastos (incluyendo impuestos) del Fondo, netos de los rendimientos generados por las inversiones del Fondo atribuibles a las mismas.

Otras reglas

a) En el supuesto de que los Recursos Disponibles 1 y los Recursos Disponibles 2 no fueran suficientes para abonar alguno de los importes mencionados en los apartados anteriores, se aplicarán las siguientes reglas:

1. Los Recursos Disponibles del Fondo, tanto 1 como 2, se aplicarán a los distintos conceptos mencionados en el apartado anterior, según el orden de prelación establecido y a prorrata del importe debido entre aquellos que tengan derecho a recibir el pago.

2. Los importes que queden impagados se situarán, en la siguiente fecha de pago, en un orden de prelación inmediatamente anterior al del propio concepto del que se trate.
  3. Las cantidades debidas por el Fondo no satisfechas en sus respectivas fechas de pago no devengarán intereses adicionales.
- b) La prelación entre los pagos a realizar en concepto de principal de los préstamos subordinados 1 y 2, préstamo para gastos iniciales y remuneración variable de los préstamos participativos 1 y 2, tendrá carácter individual para cada emisor, procediéndose a dichos pagos según lo que resulte de las cuentas individualizadas de cada uno de ellos, según lo previsto en el contrato de gestión interna individualizada.

**e) Gestión del Fondo**

De acuerdo con la normativa legal aplicable, los fondos de titulización de los activos y las sociedades gestoras de fondos de titulización, la gestión del Fondo está encomendada de forma exclusiva a sociedades gestoras de fondos de titulización, quienes a su vez tienen en este cometido su objeto social exclusivo.

La Sociedad Gestora recibe una comisión trimestral igual a, como máximo, una cuarta parte del 0,06501% del saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias en la fecha de pago inmediatamente anterior.

**f) Administrador de los derechos de crédito**

Banco Pastor (actualmente Banco Popular), Grupo BBVA (anteriormente Caixa Tarragona), Grupo BBVA (anteriormente Caixa Terrassa), CaixaBank (anteriormente CajaSol) y Caixa Ontinyent no perciben remuneración alguna en contraprestación a los servicios que llevan a cabo como administradores de los derechos de crédito.



#### **g) Agente Financiero del Fondo**

La Sociedad Gestora al objeto de centralizar la operativa financiera del Fondo realizó con el Instituto de Crédito Oficial, (en adelante el I.C.O.), un contrato de agencia financiera, que tiene las siguientes características principales:

- Agente Financiero y garante de disponibilidad de fondos en cada fecha de pago.
- Agente de pagos de los intereses y amortizaciones de los bonos de titulización.
- El I.C.O. se compromete a no ejercer ninguna clase de acción en demanda de responsabilidad contra el Fondo.
- El contrato tiene vencimiento en la fecha en que se proceda a la liquidación del Fondo, no obstante, cabe la denuncia previa con una antelación mínima de dos meses.
- El agente de pagos recibe una remuneración igual a 1.502,53 euros trimestrales, pagaderas en cada fecha de pago, más el 0,003% anual del saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias en cada fecha de pago.

Como consecuencia de la bajada de calificación de Moody's a ICO, con fecha 14 de agosto de 2012 se procedió a sustituir a I.C.O. en todas sus funciones por Barclays Bank PLC.

Con fecha 16 de junio de 2015, se firmó un nuevo contrato de servicios financieros entre la Sociedad Gestora en nombre y representación del Fondo y Société Générale, Sucursal en España por el que se sustituyó a Barclays Bank PLC como Agente Financiero.

#### **h) Contraparte de los préstamos subordinados**

En la fecha de desembolso el Fondo recibí de Banco Pastor (actualmente Banco Popular), Caixa Tarragona (actualmente Grupo BBVA), Caixa Terrassa (actualmente Grupo BBVA), CajaSol (actualmente CaixaBank) y Caixa Ontinyent dos préstamos subordinados, un préstamo para gastos iniciales y dos préstamos participativos.

#### **i) Normativa legal**

El Fondo se constituyó al amparo de lo previsto en el Real Decreto 926/1998, de 14 de mayo. El Fondo está regulado principalmente conforme a:

- (i) La escritura de constitución del Fondo.

- (ii) Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial que deroga el Real Decreto 926/1998, de 14 de mayo y los artículos de la Ley 19/1992, de 7 de julio, que hacían referencia a fondos de titulización hipotecaria.
- (iii) Real Decreto Legislativo 4/2015, de 23 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley del Mercado de Valores
- (iv) La Circular 2/2009, de 25 de marzo, de la CNMV sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los fondos de titulización y sus sucesivas modificaciones.
- (v) Demás disposiciones legales y reglamentarias en vigor en cada momento que resulten de aplicación.

#### **j) Régimen de tributación**

El Fondo se encuentra sometido al tipo general del Impuesto sobre Sociedades. Se encuentra exento del concepto de operaciones societarias del Impuesto de Transmisiones y Actos Jurídicos Documentados.

## **2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES**

### **a) Imagen fiel**

Las cuentas anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujo de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria, de la que forman parte los estados financieros S.05.1, S.05.2, S.05.3, S.05.4 y el apartado correspondiente a las notas explicativas del estado S.06 que se recogen como Anexo I. Las cuentas anuales se han obtenido de los registros contables del Fondo y han sido formuladas de acuerdo con los principios contables y normas de valoración contenidos en la Circular 2/2009, de 25 de marzo, de la CNMV y sus sucesivas modificaciones.

En cumplimiento de la legislación vigente, el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora ha formulado estas cuentas anuales con el objeto de mostrar la imagen fiel del Fondo del ejercicio 2015. Estas cuentas, serán aprobadas por la Junta General de Accionistas de la Sociedad Gestora, estimándose su aprobación sin cambios significativos.

En el Anexo II se incluyen los balances de situación al 31 de diciembre de 2015 y la cuenta de pérdidas y ganancias de dicho periodo de cada uno de los compartimentos.

Los registros contables del Fondo se expresan en euros, si bien las presentes cuentas anuales han sido formuladas en miles de euros, salvo que se indique lo contrario.

#### **b) Utilización de juicios y estimaciones en la elaboración de los estados financieros**

En la preparación de las cuentas anuales del Fondo, los Administradores han tenido que realizar juicios, estimaciones y asunciones que afectan a la aplicación de las políticas contables y a los saldos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos existentes en la fecha de emisión de las presentes cuentas anuales.

Las estimaciones y asunciones realizadas están basadas en la experiencia histórica y en otros factores diversos que son entendidos como razonables de acuerdo con las circunstancias y cuyos resultados constituyen la base para establecer los juicios sobre el valor contable de los activos y pasivos que no son fácilmente disponibles mediante otras fuentes. Las estimaciones y las asunciones son revisadas de forma continuada. Sin embargo, la incertidumbre inherente a las estimaciones y asunciones podría conducir a resultados que podrían requerir ajuste de valores de los activos y pasivos afectados. Si como consecuencia de estas revisiones o de hechos futuros se produjese un cambio en dichas estimaciones, su efecto se registraría en las cuentas anuales de ese período y de periodos sucesivos.

Las estimaciones más significativas utilizadas en la preparación de estas cuentas anuales se refieren a:

- Las pérdidas por deterioro de activos financieros (Nota 3.j).

#### **c) Comparación de la información**

Los Administradores de la Sociedad Gestora presentan, a efectos comparativos, con cada una de las cifras que se desglosan en las presentes cuentas anuales, además de las cifras del ejercicio 2015, las correspondientes al ejercicio anterior, por lo que, la información contenida en esta memoria referida al ejercicio 2014 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2015 y, por consiguiente, no constituye las cuentas anuales del Fondo del ejercicio 2014.

**d) Agrupación de partidas**

En la confección de estas cuentas anuales no se ha procedido a la agrupación de partidas relativas al balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de flujos de efectivo y estado de ingresos y gastos reconocidos.

**e) Elementos recogidos en varias partidas**

En la confección de estas cuentas anuales no se han registrado elementos patrimoniales en dos o más partidas del balance.

**3. PRINCIPIOS CONTABLES Y NORMAS DE VALORACIÓN APLICADOS**

Los principales principios contables aplicados en la elaboración de las cuentas anuales son los siguientes:

**a) Empresa en funcionamiento.**

De acuerdo con lo establecido en la escritura del Fondo, entre otras cosas, el Fondo se extinguirá cuando se produzca la amortización íntegra de los derechos de crédito y cuando todos los bonos hayan sido íntegramente amortizados y no quede ninguna obligación pendiente por parte del Fondo. Bajo las hipótesis de liquidación anticipada descrita en la Nota 9, el vencimiento, tanto de los derechos de crédito como de los Bonos, podría tener lugar en 2016.

No obstante dado que el vencimiento dependerá del cumplimiento de la hipótesis señalada en la Nota 9, los activos y pasivos con vencimiento teórico superior a un año se han clasificado como no corrientes.

**b) Reconocimiento de ingresos y gastos**

Los ingresos y gastos se reconocen por el Fondo siguiendo el criterio del devengo, es decir, en función de la corriente real que los mismos representan, con independencia del momento en el que se produzca el cobro o pago de los mismos, siempre que su cuantía pueda determinarse con fiabilidad.

**c) Corriente y no corriente**

Se corresponden con activos y pasivos corrientes aquellos elementos cuyo vencimiento total o parcial, enajenación o realización, se espera que se produzca en un plazo máximo de un año a partir de la fecha del balance, clasificándose el resto como no corrientes.

**d) Activos dudosos**

El valor en libros de los epígrafes de “Activos dudosos” recoge el importe total de los instrumentos de deuda y derechos de crédito que cuenten con algún importe vencido por principal, intereses o gastos pactados contractualmente, con más de tres meses de antigüedad, así como aquéllos que presentan dudas razonables sobre su reembolso total (principal e intereses) en los términos pactados contractualmente.

El importe de los activos fallidos obtenido de conformidad con lo establecido en el folleto del Fondo se recoge en el estado S.05.4 que se adjunta en el Anexo I de la memoria.

**e) Activos financieros**

Los activos financieros se reconocen en el balance cuando el Fondo se convierte en una parte obligada del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones del mismo.

- Préstamos y partidas a cobrar

En esta categoría se clasifican aquellos activos financieros que, no siendo instrumentos de patrimonio ni derivados, sus cobros son de cuantía determinada o determinable y no se negocian en un mercado activo.

En esta categoría se incluyen los derechos de crédito que dispone el Fondo en cada momento.

**Valoración inicial**

Los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable. Este valor razonable es el precio de la transacción, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

No obstante lo señalado en el párrafo anterior las cuentas a cobrar cuyo importe se espera recibir en el corto plazo, se valoran por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

### Valoración posterior

Los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

#### **f) Intereses y gastos devengados no vencidos**

En este epígrafe del activo se incluye la periodificación de los ingresos financieros derivados de los derechos de crédito, determinados de acuerdo con el tipo de interés efectivo.

Así mismo en el epígrafe del pasivo se incluye la periodificación de los costes financieros derivados de los bonos de titulización.

#### **g) Pasivos financieros**

Los instrumentos financieros emitidos, incurridos o asumidos por el Fondo se clasifican como pasivos financieros siempre que de acuerdo con su realidad económica, supongan para éste una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, o de intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente desfavorables.

- Débitos y partidas a pagar

En esta categoría se clasifican, principalmente, aquellos pasivos financieros emitidos por el Fondo, con el fin de financiar la adquisición de activos financieros, es decir, las obligaciones, bonos y pagarés de titulización emitidos por el Fondo.

Adicionalmente, se registran en esta categoría las deudas con entidades de crédito que hubieren sido contraídas con el fin de financiar la actividad del Fondo, así como cualquier disposición realizada de líneas de crédito concedidas al Fondo.

### Valoración inicial

Los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, será el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación recibida ajustado por los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

Se consideran costes directamente atribuibles a las emisiones los costes de dirección y aseguramiento de la emisión, la comisión inicial de la sociedad gestora si hubiere, las tasas del órgano regulador, los costes de registro de los folletos de emisión, los costes derivados de la admisión a negociación de los valores emitidos, entre otros.

#### Valoración posterior

Los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizarán en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

#### Repercusión de pérdidas a los pasivos financieros

Las pérdidas incurridas en el periodo son repercutidas a los pasivos emitidos por el Fondo, comenzando por la cuenta de periodificación de la comisión variable, devengada y no liquidada en periodos anteriores, y continuando por el pasivo más subordinado, teniendo en cuenta el orden inverso de prelación de pagos establecido contractualmente para cada fecha de pago.

Dicha repercusión se registra como un ingreso en la partida “Repercusión de pérdidas (ganancias)” en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El importe correspondiente a las pérdidas a repercutir a un pasivo financiero es la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados y se presenta separadamente en el balance en las correspondientes partidas específicas de “Correcciones de valor por repercusión de pérdidas”.

En el cálculo del valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados se utiliza como tipo de actualización el tipo de interés efectivo original del instrumento, si su tipo contractual es fijo, o el tipo de interés efectivo a la fecha a que se refieran los estados financieros, determinado de acuerdo con las condiciones del contrato, cuando sea variable.

La reversión de las pérdidas repercutidas a los pasivos financieros, que se produzca cuando el Fondo obtenga beneficios en el periodo se realiza en el orden inverso al establecido anteriormente para la repercusión de pérdidas, terminando por la comisión variable periodificada.

Dicha reversión se registra como un gasto en la partida “Repercusión de pérdidas (ganancias)” en la cuenta de pérdidas y ganancias, y tiene como límite el valor en libros de los pasivos financieros que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese realizado la repercusión de pérdidas.

## Cancelación

La cancelación o baja del pasivo se podrá realizar, una vez dado de baja el activo afectado, por el importe correspondiente a los ingresos en él acumulados.

### **h) Ajustes por periodificación**

Corresponden, principalmente, a la periodificación realizada de las comisiones devengadas por terceros, registrándose por su valor real en función de cada uno de los contratos suscritos, todos ellos en relación con la administración financiera y operativa del Fondo.

### **i) Impuesto sobre Sociedades**

El gasto, en su caso, por el Impuesto sobre Sociedades de cada ejercicio se calcula sobre el resultado económico, corregido por las diferencias permanentes de acuerdo con los criterios fiscales, y consideradas las diferencias temporarias en caso de existencia.

### **j) Deterioro del valor de los activos financieros**

El valor en libros de los activos financieros del Fondo es corregido por la Sociedad Gestora con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias cuando existe una evidencia objetiva de que se ha producido una pérdida por deterioro. De forma simétrica se reconoce en los pasivos financieros, y atendiendo al clausulado del contrato de constitución del Fondo, una reversión en el valor de los mismos con abono en la cuenta de pérdidas y ganancias.

- Derechos de crédito

El importe de las pérdidas por deterioro incurridas en los instrumentos de deuda valorados por su coste amortizado es igual a la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de sus flujos de efectivo futuros estimados, excluyendo, en dicha estimación, las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido.

Los flujos de efectivo futuros estimados de un instrumentos de deuda son todos los importes, principal e intereses, que la Sociedad Gestora estima que el Fondo obtendrá durante la vida del instrumento. En su estimación se considera toda la información relevante que esté disponible en la fecha de formulación de los estados financieros, que proporcione datos sobre la posibilidad de cobro futuro de los flujos de efectivo contractuales.



En la estimación de los flujos de efectivo futuros de instrumentos que cuenten con garantías reales, siempre que éstas se hayan considerado en la cesión del instrumentos o figuren en la información facilitada al titular de los pasivos emitidos por el Fondo, se tienen en cuenta los flujos que se obtendrían de su realización, menos el importe de los costes necesarios para su obtención y posterior venta, con independencia de la probabilidad de la ejecución de la garantía.

En el cálculo del valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados se utiliza como tipo de actualización el tipo de interés efectivo original del instrumento, si su tipo contractual es fijo, o el tipo de interés efectivo a la fecha que se refieran los estados financieros, determinado de acuerdo con las condiciones del contrato, cuando sea variable.

Cuando se renegocien o modifiquen las condiciones de los instrumentos de deuda se utiliza el tipo de interés efectivo antes de la modificación del contrato, salvo que pueda probarse que dicha renegociación o modificación se produce por causa distinta a las dificultades financieras del prestatario o emisor.

El descuento de los flujos de efectivo no es necesario realizarlo cuando su impacto cuantitativo no es material. En particular, cuando el plazo previsto para el cobro de los flujos de efectivo es igual o inferior a tres meses.

En el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se pueden utilizar modelos basados en métodos estadísticos.

No obstante, el importe de la provisión que resulta de la aplicación de lo previsto en los párrafos anteriores no puede ser inferior a la que obtenga de la aplicación para los activos dudosos de los porcentajes mínimos de cobertura por calendario de morosidad que se indican en los siguientes apartados, que calculan las pérdidas por deterioro en función del tiempo transcurrido desde el vencimiento de la primera cuota o plazo que permanezca impagado de una misma operación:

- Tratamiento general

|                                   | (%) |
|-----------------------------------|-----|
| Hasta 6 meses                     | 25  |
| Más de 6 meses, sin exceder de 9  | 50  |
| Más de 9 meses, sin exceder de 12 | 75  |
| Más de 12 meses                   | 100 |

La escala anterior también se aplica, por acumulación, al conjunto de operaciones que el Fondo mantiene con un mismo deudor, en la medida que en cada una presente impagos superiores a tres meses. A estos efectos, se considera como fecha para el cálculo del porcentaje de cobertura la del importe vencido más antiguo que permanezca impagado, o la de la calificación de los activos como dudosos si es anterior.

- Operaciones con garantía inmobiliaria

A los efectos de estimar el deterioro de los activos financieros calificados como dudosos, el valor de los derechos reales recibidos en garantía, siempre que sean primera carga y se encuentren debidamente constituidos y registrados a favor del Fondo o, en su caso, de la entidad cedente, se estima, según el tipo de bien sobre el que recae el derecho real, con los siguientes criterios:

- (i) Vivienda terminada residencia habitual del prestatario. Incluye las viviendas con cédula de ocupación en vigor donde el prestatario vive habitualmente y tiene los vínculos personales más fuertes. La estimación del valor de los derechos recibidos en garantía es como máximo el valor de tasación, ponderado por un 80%.
- (ii) Fincas rústicas en explotación, y oficinas, locales y naves polivalentes terminadas. Incluye terrenos no declarados como urbanizables en los que no está autorizada la edificación para usos distintos a su naturaleza agrícola, forestal o ganadera; así como los inmuebles de uso polivalente, vinculados o no a una explotación económica, que no incorporan características o elementos constructivos que limiten o dificulten su uso polivalente y por ello su fácil realización en efectivo. La estimación del valor de los derechos recibidos en garantía es como máximo el valor de tasación, ponderado por un 70%.
- (iii) Viviendas terminadas (resto). Incluye las viviendas terminadas que, a la fecha a que se refieren los estados financieros, cuentan con la correspondiente cédula de habitabilidad u ocupación expedida por la autoridad administrativa correspondiente pero que no están cualificadas para su consideración en el apartado (i) anterior. El valor de los derechos recibidos en garantía es como máximo el valor de tasación, ponderado por un 60%.
- (iv) Parcelas, solares y resto de activos inmobiliarios. El valor de los derechos recibidos en garantía es como máximo el valor de tasación ponderado por un 50%.

- (v) En el supuesto en que la Sociedad Gestora no haya recibido la información necesaria para determinar el tipo de bien sobre el que recae la garantía, el valor de los derechos recibidos en garantía será como máximo el valor de tasación, ponderado por un 80%.

La cobertura por riesgo de crédito aplicable a todas las operaciones calificadas como “activos dudosos” a que se refieren los apartados anteriores se debe estimar aplicando al importe del riesgo vivo pendiente que exceda del valor de la garantía, estimada de acuerdo con la metodología de las letras anteriores, y sobre la base de la fecha más antigua que permanezca incumplida, los porcentajes señalados en el primer cuadro del apartado “Tratamiento general” de esta Nota.

La Sociedad Gestora ajusta, al alza o a la baja, el importe que resulte de aplicar lo previsto en los apartados anteriores cuando dispone de evidencias objetivas adicionales sobre el deterioro de valor de los activos. Las operaciones de importe significativo para el Fondo se analizan individualmente. El importe de la provisión no podrá ser inferior al que resulta de la aplicación a los activos dudosos de los porcentajes mínimos de coberturas por calendario de morosidad. No obstante, durante los ejercicios 2015 y 2014 no se han realizado ajustes que impliquen una cobertura diferente a la determinada con arreglo a los apartados anteriores.

El importe estimado de las pérdidas incurridas por deterioro se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias del período en el que se manifiestan utilizando una contrapartida compensadora para corregir el valor de los activos. Cuando, como consecuencia de un análisis individualizado de los instrumentos, se considera remota la recuperación de algún importe, éste se da de baja del activo, sin perjuicio de, en tanto le asistan derechos al Fondo, pueda continuar registrando internamente sus derechos de cobro hasta su extinción por prescripción, condonación u otras causas. La reversión del deterioro, cuando el importe de la pérdida disminuye por causas relacionadas con un evento posterior, se reconoce como un ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias, y tiene como límite el valor en libros del activo financiero que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

El reconocimiento en la cuenta de pérdidas y ganancias del devengo de intereses sobre la base de los términos contractuales se interrumpe para todos los instrumentos de deuda calificados como dudosos. El criterio anterior se entiende sin perjuicio de la recuperación del importe de la pérdida por deterioro que, en su caso, se deba realizar por transcurso del tiempo como consecuencia de utilizar en su cálculo el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados. En todo caso, este importe se reconoce como una recuperación de la pérdida por deterioro.

La Sociedad Gestora ha calculado el deterioro de los ejercicios 2015 y 2014 de los activos financieros del Fondo al cierre del ejercicio, habiendo aplicado los porcentajes de cobertura en vigor a dicha fecha.

#### **4. ERRORES Y CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES**

Durante el ejercicio 2015 y hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales no se ha producido ningún error, ni cambio en estimaciones contables, que por su importancia relativa fuera necesario incluir en las cuentas anuales del Fondo formuladas por el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora.

#### **5. RIESGO ASOCIADO CON ACTIVOS FINANCIEROS**

El riesgo es inherente a las actividades del Fondo pero el mismo es gestionado por la Sociedad Gestora a través de un proceso de identificación, medición y seguimiento continuo. No obstante, desde su constitución se estructura para que el impacto de los distintos riesgos en su estructura sea mínimo.

El Fondo está expuesto al riesgo de mercado (el cual incluye el riesgo de tipo de interés), riesgo de liquidez, de concentración y de crédito derivados de los instrumentos financieros que mantiene en su cartera.

##### **Riesgo de mercado**

Este riesgo comprende principalmente los riesgos resultantes de posibles variaciones adversas de los tipos de interés de los activos y pasivos.

- Riesgo de tipo de interés

El riesgo de tipo de interés deriva de la posibilidad de que cambios en los tipos de interés afecten a los cash flows o al valor razonable de los instrumentos financieros.

Si bien en el momento de la constitución del Fondo la Sociedad Gestora, decidió no cubrir el riesgo de tipo de interés, mediante un contrato de permuta financiera, dicho riesgo fue valorado por la agencia de rating que incorporó este hecho en el rating o bien se dotó al Fondo con mayores niveles de protección a través de distintos mecanismos (fondo de reserva, subordinado etc.).

### **Riesgo de liquidez**

Este riesgo refleja la posible dificultad del Fondo para disponer de fondos líquidos, o para poder acceder a ellos, en la cuantía suficiente y al coste adecuado, de forma que pueda hacer frente en todo momento a sus obligaciones de pago conforme al calendario de pago establecido en el folleto del Fondo.

Los flujos que se reciben de los activos se utilizan para atender los compromisos en función de la cascada de pagos, sin que se realice una gestión activa de la liquidez transitoria.

Asimismo, a fin de gestionar este riesgo desde la constitución pueden disponerse de mecanismos minimizadores del mismo, como prestamos subordinados, etc., con objeto de atender la posible dificultad del Fondo de disponer los fondos líquidos como consecuencia del posible desfase entre los ingresos procedentes de los derechos de crédito titulizados y los importes a satisfacer por compromisos asumidos. En la Nota 8 se indica los mecanismos con los que el Fondo cuenta en este sentido.

Adicionalmente, en la Nota 6 se indica el desglose de los activos financieros por plazos residuales de vencimiento al 31 de diciembre de 2015 y 2014. Las fechas de vencimiento que se han considerado para la construcción de las tablas son las fechas de vencimiento o cancelación contractual. Los importes que se han considerado son los flujos contractuales sin descontar.

### **Riesgo de concentración**

La exposición al riesgo surge por la concentración geográfica respecto de los deudores de los derechos de crédito cedidos al Fondo, a cuyo nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sobre las diferentes áreas geográficas, pudiera afectar a los pagos de los derechos de crédito que respaldan la emisión de los bonos de titulización del Fondo.

La distribución geográfica según la región o comunidad donde radican los derechos de crédito a 31 de diciembre de 2015 y 2014 se presenta en el Estado S.05.5 (Cuadro A) del Anexo del informe de gestión.

## Riesgo de crédito

El riesgo de crédito nace de la posible pérdida causada por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de cada uno de los deudores finales de los créditos cedidos al fondo, en el caso de que no atiendan sus compromisos.

No obstante, dada la estructura y diseño del Fondo recogidos en su folleto de emisión, las pérdidas ocasionadas por la materialización de este riesgo serán repercutidas de acuerdo con el sistema de prelación de pagos a los acreedores del Fondo, por lo que dichas pérdidas no tendrían impacto patrimonial en el Fondo.

Dada la situación actual de los mercados financieros derivada de la crisis económica acontecida en los últimos años en España y en relación con los riesgos a los que están expuestos los tenedores de los bonos, hay que señalar que el aumento de los derechos de créditos dudosos y, en su caso, de los activos adjudicados, podrían ser causa de la falta de liquidez o incapacidad de recuperación de la totalidad de los activos que respaldan el saldo de los bonos emitidos, aumentan el riesgo de impago de las series de los bonos emitidos por el Fondo.

El siguiente cuadro muestra la exposición total al riesgo de crédito al cierre de los ejercicios 2015 y 2014:

|   | Miles de euros |               |
|---|----------------|---------------|
|   | 2015           | 2014          |
| Derechos de crédito                             | 29.191         | 35.523        |
| Deudores y otras cuentas a cobrar               | 377            | 598           |
| Tesorería y otros activos líquidos equivalentes | 5.066          | 5.309         |
| Total riesgo                                    | <u>34.634</u>  | <u>41.430</u> |

## 6. ACTIVOS FINANCIEROS

La composición de la cartera de activos financieros a 31 de diciembre de 2015 y 2014 es la siguiente:

|   | Miles de euros |              |               |
|---|----------------|--------------|---------------|
|   | 2015           |              |               |
|   | No corriente   | Corriente    | Total         |
| Deudores y otras cuentas a cobrar         | -              | 377          | 377           |
| Derechos de crédito                       |                |              |               |
| Participaciones hipotecarias              | 17.181         | 3.866        | 21.047        |
| Certificados de transmisión hipotecaria   | 6.871          | 882          | 7.753         |
| Activos dudosos                           | 185            | 185          | 370           |
| Intereses y gastos devengados no vencidos | -              | 15           | 15            |
| Intereses vencidos e impagados            | -              | 6            | 6             |
|   | <u>24.237</u>  | <u>5.331</u> | <u>29.568</u> |
|   |                |              |               |
|   | Miles de euros |              |               |
|   | 2014           |              |               |
|   | No corriente   | Corriente    | Total         |
| Deudores y otras cuentas a cobrar         | -              | 598          | 598           |
| Derechos de crédito                       |                |              |               |
| Participaciones hipotecarias              | 21.942         | 4.113        | 26.055        |
| Certificados de transmisión hipotecaria   | 8.119          | 914          | 9.033         |
| Activos dudosos                           | 229            | 180          | 409           |
| Intereses y gastos devengados no vencidos | -              | 18           | 18            |
| Intereses vencidos e impagados            | -              | 8            | 8             |
|   | <u>30.290</u>  | <u>5.831</u> | <u>36.121</u> |

### 6.1 Derechos de crédito

Las participaciones hipotecarias tienen las siguientes características:

- El Fondo ostenta los derechos reconocidos en la normativa legal aplicable.
- Están representadas por un título múltiple representativo de las participaciones.

- Participan de la totalidad del principal de préstamos hipotecarios que han servido de base para la titulización.
- El interés que devenga es el del tipo de interés nominal del préstamo hipotecario del que representa cada participación.
- En el momento de constitución del Fondo, los préstamos hipotecarios participados eran todos a tipo de interés variable, con períodos de revisión de 1 año. Algunos préstamos tenían un período inicial a tipo fijo. No obstante, tras la desaparición de los tipos de referencia IRPH (Índice de Referencia de Préstamos Hipotecarios) del conjunto de bancos y del conjunto de cajas de ahorro, algunos de los préstamos hipotecarios referenciados a estos índices han pasado a tener un tipo de interés fijo, tal y como se puede apreciar en el Estado S.05.5 (Cuadro D).
- Se emiten por el plazo restante de vencimiento de los préstamos hipotecarios participados y dan derecho al titular de la participación a percibir la totalidad de los pagos que, en concepto de principal, incluyendo amortizaciones anticipadas, reciba la entidad emisora por los préstamos hipotecarios participados, así como la totalidad de los intereses que reciba la entidad emisora por dichos préstamos.
- El Fondo tiene derecho a la percepción de cuantas cantidades sean satisfechas por los deudores hipotecarios, tanto en concepto de reembolso del principal como de intereses, derivadas de las participaciones hipotecarias. Los pagos a realizar por la entidad emisora al Fondo se realizan en la cuenta de tesorería abierta en el agente financiero los días 20 de cada mes (o anterior en caso de no ser hábil).
- La entidad emisora no asume responsabilidad alguna por impago de los deudores hipotecarios ni garantiza directa o indirectamente el buen fin de la operación, ni otorga garantías o avales ni se establece pactos de recompra de tales participaciones.
- Las participaciones hipotecarias solo pueden ser transmitidas a inversores institucionales o profesionales, no pudiendo ser adquiridas por el público no especializado.
- Las participaciones representadas en un título múltiple se encuentran depositadas en el agente financiero.



- Entre los préstamos hipotecarios participados, se encuentran préstamos en los que el saldo nominal pendiente no excede, a la fecha de la emisión de las participaciones hipotecarias, del 80% del valor de tasación de las fincas hipotecadas en garantía del correspondiente préstamo hipotecario. El resto de préstamos hipotecarios participados son préstamos en los que el saldo nominal pendiente excede, a la fecha de emisión de las participaciones hipotecarias del 80% del valor de tasación de las fincas hipotecadas en garantía del correspondiente préstamo hipotecario.
- Las características mínimas que deben cumplir los préstamos hipotecarios participados que se recogen en la escritura de constitución del Fondo fueron verificadas mediante la aplicación de procedimientos estadísticos por los auditores designados por la Sociedad Gestora, habiendo emitido éstos un informe al concluir dicha verificación. Los defectos o desviaciones que se pusieron de manifiesto en dicho informe fueron subsanados posteriormente por cada emisor de participaciones hipotecarias. Las características comentadas son las siguientes:
  - Los préstamos han de estar garantizados por hipotecas inmobiliarias.
  - Con rango de primera hipoteca sobre la totalidad de la finca o segunda siempre que el hipotecante sea la misma entidad y se cumpla que la suma de los saldos vivos no exceda del 100% del valor de tasación de las fincas hipotecadas.
  - Del 23% de la “Cartera previa”, el saldo de cada uno de los préstamos facilitados por las entidades se encuentra entre el 80% y el 100% del valor de tasación de los bienes hipotecados.
  - Del 77% de la “Cartera previa”, el saldo de cada uno de los préstamos facilitados por las entidades no excede del 80% del valor de tasación de los bienes hipotecados.
  - El valor de tasación de la propiedad hipotecada que figura en la “Cartera previa” de las entidades coincide con el que aparece en el certificado de tasación emitido por la entidad que efectuó la tasación.
  - Los bienes hipotecados fueron tasados por sociedades inscritas en el Registro Oficial de Sociedades de Tasación, de acuerdo con lo establecido en el Real Decreto 685/1982 de 17 de marzo, modificado por el Real Decreto 1289/1991 de 2 de agosto.

- Los bienes hipotecados han de estar asegurados contra daños por el valor a efectos de seguro fijado por la tasación del inmueble, o por el valor que haya resultado a efectos de seguro, o por el valor inicial del préstamo o al menos, por el saldo del préstamo.
- Las participaciones hipotecarias de acuerdo con la escritura de constitución del Fondo comenzaron a devengar intereses desde la fecha de desembolso que se produjo el 14 de diciembre de 2000.
- En caso de liquidación anticipada del Fondo, el emisor tiene derecho de tanteo para recuperar las participaciones hipotecarias emitidas, correspondientes a préstamos hipotecarios no amortizados, en el momento de la liquidación, en las condiciones que establezca la Sociedad Gestora.

Este derecho de tanteo no implica un pacto o declaración de recompra de las participaciones hipotecarias.

En el supuesto de que algún emisor acordara la modificación del interés de algún préstamo hipotecario, seguirán correspondiendo al Fondo la totalidad de los intereses ordinarios devengados por éste. Adicionalmente, en dicho supuesto el correspondiente emisor se compromete a abonar al Fondo, respecto a cada préstamo hipotecario cuyo interés haya sido modificado, mientras permanezca dicha modificación, y en cada fecha de cobro, la diferencia (en caso de que ésta fuera negativa) entre (a) los intereses devengados por el préstamo hipotecario desde la última fecha de cobro y (b) los intereses que hubiera devengado el préstamo hipotecario en el mismo período aplicando al principal del mismo un tipo de interés igual a la suma de (i) el Tipo de Interés de Referencia para los bonos, más (ii) un diferencial de 0,55%.

Tal y como refleja el folleto, cada Cedente, respecto a los Préstamos Hipotecarios que administre, se comprometerá frente a la Sociedad Gestora y al Fondo, en la Escritura de Constitución del mismo, a:

- (i) Realizar cuantos actos sean necesarios para la efectividad y buen fin de los Préstamos Hipotecarios, ya sea en vía judicial o extrajudicial.
- (ii) Realizar cuantos actos sean necesarios para mantener o ejecutar las garantías y obligaciones que se deriven de los Préstamos Hipotecarios.

El movimiento de los derechos de crédito durante los ejercicios 2015 y 2014 ha sido el siguiente:

|   | Miles de euros |              |                |               |
|---|----------------|--------------|----------------|---------------|
|   | 2015           |              |                |               |
|   | Saldo inicial  | Adiciones    | Disminuciones  | Saldo final   |
| Derechos de crédito                       |                |              |                |               |
| Participaciones hipotecarias              | 26.055         | -            | (5.008)        | 21.047        |
| Certificados de transmisión hipotecaria   | 9.033          | -            | (1.280)        | 7.753         |
| Activos dudosos                           | 409            | -            | (39)           | 370           |
| Intereses y gastos devengados no vencidos | 18             | 854          | (857)          | 15            |
| Intereses vencidos e impagados            | 8              | -            | (2)            | 6             |
|   | <u>35.523</u>  | <u>854</u>   | <u>(7.186)</u> | <u>29.191</u> |
|   |                |              |                |               |
|   | Miles de euros |              |                |               |
|   | 2014           |              |                |               |
|   | Saldo inicial  | Adiciones    | Disminuciones  | Saldo final   |
| Derechos de crédito                       |                |              |                |               |
| Participaciones hipotecarias              | 31.582         | -            | (5.527)        | 26.055        |
| Certificados de transmisión hipotecaria   | 10.372         | -            | (1.339)        | 9.033         |
| Activos dudosos                           | 546            | -            | (137)          | 409           |
| Intereses y gastos devengados no vencidos | 22             | 1.125        | (1.129)        | 18            |
| Intereses vencidos e impagados            | 11             | -            | (3)            | 8             |
|   | <u>42.533</u>  | <u>1.125</u> | <u>(8.135)</u> | <u>35.523</u> |

Ni durante el ejercicio 2015 ni durante el ejercicio 2014, han sido clasificados derechos de crédito como fallidos.

Al 31 de diciembre de 2015 la tasa de amortización anticipada del conjunto de activos financieros fue del 3,54% (2014: 3,22%).

Al 31 de diciembre de 2015 el tipo de interés medio de la cartera era del 2,68% (2014: 2,95%), con un tipo máximo de 6,49% (2014: 6,49%) y mínimo inferior al 1% (2014: inferior al 1%).

Durante el ejercicio 2015 se han devengado intereses de derechos de crédito por importe de 865 miles de euros (2014: 1.141 miles de euros), de los que 15 miles de euros (2014: 18 miles de euros) se encuentran pendientes de vencimiento y 6 miles de euros (2014: 8 miles de euros) se encuentran vencidos e impagados, estando registrados en el epígrafe "Derechos de crédito" del activo del balance de situación a 31 de diciembre.

La “Recuperación de intereses no reconocidos” en el ejercicio 2015 ha ascendido a 11 miles de euros (2014: 15miles de euros).

Ni al 31 de diciembre de 2015 ni al 31 de diciembre de 2014 se han realizado reclasificaciones de activos.

El desglose por vencimientos de los “Derechos de crédito”, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, sin considerar, en su caso, las correcciones de valor por deterioro de activos, los intereses vencidos e impagados y los intereses devengados (incluidos los de activos dudosos) se muestra a continuación:

|                     | Miles de euros |              |              |              |              |                |              |               |
|---------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|--------------|---------------|
|                     | 2015           |              |              |              |              |                |              |               |
|                     | 2016           | 2017         | 2018         | 2019         | 2020         | 2021 a<br>2024 | Resto        | Total         |
| Derechos de crédito | <u>4.933</u>   | <u>4.656</u> | <u>4.216</u> | <u>3.022</u> | <u>2.160</u> | <u>7.944</u>   | <u>2.239</u> | <u>29.170</u> |

  

|                     | Miles de euros |              |              |              |              |                |              |               |
|---------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|--------------|---------------|
|                     | 2014           |              |              |              |              |                |              |               |
|                     | 2015           | 2016         | 2017         | 2018         | 2019         | 2020 a<br>2024 | Resto        | Total         |
| Derechos de crédito | <u>5.207</u>   | <u>5.111</u> | <u>4.909</u> | <u>4.459</u> | <u>3.191</u> | <u>9.666</u>   | <u>2.954</u> | <u>35.497</u> |

## 7. EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

El saldo que figura en el balance de situación se corresponde con el efectivo depositado en el Agente Financiero (ver Nota 1.g.) como materialización de una cuenta de tesorería que será movilizadora sólo en cada fecha de pago. Devenga intereses a un tipo de interés referenciado al Euribor 1 mes y se liquidan mensualmente.

El detalle de este epígrafe del activo del balance de situación es como sigue:

|           | Miles de euros |              |
|-----------|----------------|--------------|
|           | 2015           | 2014         |
| Tesorería | 5.066          | 5.309        |
|           | <u>5.066</u>   | <u>5.309</u> |

Ni al 31 de diciembre de 2015 ni al 31 de diciembre de 2014 existen intereses devengados pendientes de cobro de la cuenta de tesorería por importe significativo.

Como mecanismo de garantía ante posibles pérdidas debidas a préstamos fallidos y con la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo de acuerdo con el régimen de prelación de pagos, se constituirá un fondo de reserva denominado “fondo de reserva 1”.

El fondo de reserva 1 se constituyó inicialmente en la fecha de desembolso, con cargo al préstamo participativo 1, por un importe de 6.727 miles de euros.

En cada fecha de pago, se dota al fondo de reserva 1 hasta alcanzar el nivel mínimo del fondo de reserva 1, con los recursos que en cada fecha de pago están disponibles para tal fin, de acuerdo con el orden de prelación de pagos.

El nivel mínimo del fondo de reserva 1 será la menor de las siguientes cantidades:

- El 2,25% de la suma del importe inicial de las participaciones hipotecarias 1.
- El 6% de la suma del saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 1.

El nivel mínimo del fondo de reserva 1 no podrá ser inferior al 1% del saldo inicial de las participaciones hipotecarias 1 agrupadas en el Fondo.

No obstante lo anterior, no se procederá a la reducción del fondo de reserva 1 en el importe que corresponda a un emisor cuando, en una determinada fecha de pago, de efectuarse los pagos que correspondiera realizar en dicha fecha de pago, se produzca, en relación con dicho emisor, una de las siguientes situaciones:

- (i) Que el saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 1 por él emitidas sea superior o igual al saldo nominal pendiente de los bonos atribuibles a dicho emisor. A estos efectos, la proporción del saldo nominal pendiente de los bonos que se asigne a cada emisor, se corresponde con la proporción que represente el saldo nominal pendiente de las participaciones 1 emitidas por dicho emisor sobre el saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 1 agrupadas en el Fondo.
- (ii) Que el nivel impagado, según se define a continuación, correspondiente al emisor sea superior al 3%.
- (iii) Que el saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 1 fallidas emitidas por el emisor sea superior al 0,025% del saldo inicial de las participaciones hipotecarias 1 emitidas por él multiplicado por el número de fechas de pago transcurridas desde la fecha de desembolso.
- (iv) Que el tipo de interés medio ponderado de los Bonos 1 del período de devengo de intereses posterior sea superior al tipo de interés medio ponderado de las participaciones hipotecarias 1, en la correspondiente fecha de pago, emitidas por el correspondiente emisor menos un diferencial de 0,33%.

Se entiende por "nivel impagado" respecto de cada emisor el importe de principal de las participaciones hipotecarias 1 con morosidad superior a 90 días en la fecha de cobro inmediata anterior a la fecha de pago en curso, sobre el saldo vivo de participaciones hipotecarias 1 de cada emisor

Las cantidades que integren el fondo de reserva 1 estarán depositadas en la cuenta de tesorería o en la cuenta de reinversión que mantenga cada emisor calificado abierta a nombre del Fondo.

Como mecanismo de garantía ante posibles pérdidas debidas a préstamos 2 fallidos y con la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo de acuerdo con el régimen de prelación de pagos, se constituyó un fondo de reserva denominado "fondo de reserva 2".

El fondo de reserva 2 se constituyó inicialmente en la fecha de desembolso, con cargo al préstamo participativo 2, por un importe de 3.167 miles de euros.

En cada fecha de pago, se dota al fondo de reserva 2 hasta alcanzar el nivel mínimo del fondo de reserva 2, con los recursos que en cada fecha de pago estén disponibles para tal fin, de acuerdo con el orden de prelación de pagos.

Para cada fecha de pago, se define como RSVTMP la media ponderada por saldo vivo de los ratios de los saldos vivos de cada uno de los préstamos hipotecarios 2 sobre los respectivos valores de tasación de las fincas hipotecadas en su garantía, calculado por la Sociedad Gestora.

El nivel mínimo del fondo de reserva 2 se determina en cada fecha de pago como la menor de las cantidades que en cada caso se indican:

Mientras RSVTMP sea mayor al 78%: El nivel mínimo del fondo de reserva 2 es la menor de las siguientes cantidades:

- (i) El 3,5% del importe inicial de las participaciones hipotecarias 2; y
- (ii) El 10% de la suma del saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 2.

Mientras RSVTMP sea menor ó igual al 78% y superior al 71%: El nivel mínimo del fondo de reserva 2 es la menor de las siguientes cantidades:

- (i) El 3,1% del importe inicial de las participaciones hipotecarias 2; y
- (ii) El 8,9% de la suma del saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 2.

Mientras RSVTMP sea menor ó igual al 71% y superior al 64%: el nivel mínimo del fondo de reserva 2 es la menor de las siguientes cantidades:

- (i) El 2,7% del importe inicial de las participaciones hipotecarias 2; y
- (ii) El 7,7% de la suma del saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 2.

Mientras RSVTMP sea menor ó igual al 64%: El nivel mínimo del fondo de reserva 2 es la menor de las siguientes cantidades:

- (i) El 2,25% del importe inicial de las participaciones hipotecarias 2; y
- (ii) El 6,4% de la suma del saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 2.

El nivel mínimo del fondo de reserva 2 no podrá ser en ningún caso inferior al 1 % del saldo inicial de las participaciones hipotecarias 2 agrupadas en el Fondo.

No obstante lo anterior, no se procederá a la reducción del fondo de reserva 2 en el importe que corresponda a un emisor cuando, en una determinada fecha de pago, de efectuarse los pagos que correspondiera realizar en dicha fecha de pago, se produzca, en relación con dicho emisor, una de las siguientes situaciones:

- (i) Que el saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 2 por él emitidas sea superior o igual al saldo nominal pendiente de los bonos 2 atribuibles a dicho emisor. a estos efectos, la proporción del saldo nominal pendiente de los bonos 2 que se asigne a cada emisor, se corresponde con la proporción que represente el saldo nominal pendiente de las participaciones 2 emitidas por dicho emisor sobre el saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 2 agrupadas en el Fondo.
- (ii) Que el saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 2 fallidas emitidas por el emisor sea superior al 0,025% del saldo inicial de las participaciones hipotecarias 2 emitidas por él multiplicado por el número de fechas de pago transcurridas desde la fecha de desembolso.
- (iii) Que el tipo de interés medio ponderado de los bonos 2 del período de devengo de intereses posterior sea superior al tipo de interés medio ponderado de las participaciones hipotecarias 2, en la correspondiente fecha de pago, emitidas por el correspondiente emisor menos un diferencial de 0,33%.
- (iv) Con independencia de sea cual sea el nivel de RSVTMP, si en cualquiera de las cinco fechas de cobro inmediatamente anteriores a la fecha de pago de referencia el saldo nominal pendiente de los participaciones hipotecarias 2 con impagos superiores a 90 días es superior al 2% del saldo nominal pendiente de las participaciones hipotecarias 2 en cada una de dichas fechas de cobro.

Las cantidades que integren el fondo de reserva 2 estarán depositadas en la cuenta de tesorería o en la cuenta de reinversión que mantenga cada emisor calificado abierta a nombre del Fondo.



El importe del fondo de reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante los ejercicios 2015 y 2014, así como el saldo de la cuenta de tesorería en cada una de esas fechas, se muestran a continuación:

|   | Miles de euros             |                            |   |
|---|----------------------------|----------------------------|---|
|   | Fondo de reserva requerido | Saldo del Fondo de reserva | Saldo de tesorería en cada fecha de pago (excluyendo los depósitos de garantía) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2013                  | 3.895                      | 3.895                      | 5.589   |
| Fondo de reserva y saldo de tesorería al 28.01.14 | 3.895                      | 3.895                      | 4.175   |
| Fondo de reserva y saldo de tesorería al 26.04.14 | 3.895                      | 3.895                      | 3.999   |
| Fondo de reserva y saldo de tesorería al 26.07.14 | 3.895                      | 3.895                      | 4.029   |
| Fondo de reserva y saldo de tesorería al 26.10.14 | 3.895                      | 3.895                      | 4.108   |
| Saldo al 31 de diciembre de 2014                  | 3.895                      | 3.895                      | 5.309   |
| Fondo de reserva y saldo de tesorería al 26.01.15 | 3.895                      | 3.895                      | 4.171   |
| Fondo de reserva y saldo de tesorería al 27.04.15 | 3.895                      | 3.895                      | 3.957   |
| Fondo de reserva y saldo de tesorería al 27.07.15 | 3.895                      | 3.895                      | 3.954   |
| Fondo de reserva y saldo de tesorería al 26.10.15 | 3.895                      | 3.895                      | 3.979   |
| Saldo al 31 de diciembre de 2015                  | 3.895                      | 3.895                      | 5.066   |

## 8. PASIVOS FINANCIEROS

La composición de pasivos financieros a 31 de diciembre de 2015 y 2014 es la siguiente:

|  | Miles de euros |           |        |
|--|----------------|-----------|--------|
|  | 2015           |           | Total  |
|  | No corriente   | Corriente |        |
| Obligaciones y otros valores negociables |                |           |        |
| Series no subordinadas                   | 8.101          | 4.933     | 13.034 |
| Series subordinadas                      | 17.400         | -         | 17.400 |
| Intereses y gastos devengados            | -              | 20        | 20     |
|  | 25.501         | 4.953     | 30.454 |
| Deudas con entidades de crédito          |                |           |        |
| Préstamo subordinado                     | 3.895          | -         | 3.895  |
| Otras deudas con entidades de crédito    | -              | 15        | 15     |
| Intereses y gastos devengados            | -              | 8         | 8      |
| Intereses vencidos e impagados           | -              | 1         | 1      |
|  | 3.895          | 24        | 3.919  |

|  | Miles de euros |              |               |
|--|----------------|--------------|---------------|
|  | 2014           |              |               |
|  | No corriente   | Corriente    | Total         |
| Obligaciones y otros valores negociables |                |              |               |
| Series no subordinadas                   | 14.343         | 5.206        | 19.549        |
| Series subordinadas                      | 17.400         | -            | 17.400        |
| Intereses y gastos devengados            | -              | 31           | 31            |
|  | <u>31.743</u>  | <u>5.237</u> | <u>36.980</u> |
| Deudas con entidades de crédito          |                |              |               |
| Préstamo subordinado                     | 3.895          | -            | 3.895         |
| Otras deudas con entidades de crédito    | -              | 114          | 114           |
| Intereses y gastos devengados            | -              | 31           | 31            |
| Intereses vencidos e impagados           | -              | 2            | 2             |
|  | <u>3.895</u>   | <u>147</u>   | <u>4.042</u>  |

Los vencimientos contractuales de las deudas por obligaciones y otros valores negociables, así como los correspondientes a deudas con entidades de crédito, no son determinados ni determinables, por depender la amortización de estos pasivos de la liquidez que generará el Fondo, la cual se aplicará a la amortización de estos pasivos.

### 8.1 Obligaciones y otros valores negociable

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo y con cargo al mismo, procedió en la fecha de constitución del Fondo a la emisión de dos clases de bonos de titulización, constituida por dos series de bonos, con las siguientes características:

|                          |                    |   |
|--------------------------|--------------------|---|
| Importe nominal          | 389.500.000 euros. |   |
| Número de bonos          | 3.895:             | 2.870 Bonos Serie A1<br>851 Bonos Serie A2<br>120 Bonos Serie B1<br>54 Bonos Serie B2 |
| Importe nominal unitario | 100.000 euros.     |   |
| Interés variable         | Bonos Serie A1:    | Euribor 3 meses + 0,27%   |
|                          | Bonos Serie A2:    | Euribor 3 meses + 0,31%   |
|                          | Bonos Serie B1:    | Euribor 3 meses + 0,50%   |
|                          | Bonos Serie B2:    | Euribor 3 meses + 0,50%   |
| Forma de pago            | Trimestral.        |   |

|  |  |
|--|--|
| Fechas de pago de intereses              | 26 de enero, 26 de abril, 26 de julio y 26 de octubre de cada año. |
| Fecha de inicio del devengo de intereses | 14 de diciembre de 2000.   |
| Fecha del primer pago de intereses       | 26 de abril de 2001.   |

#### Amortización

La amortización de los Bonos A1 y B1 se realizará a prorrata entre los bonos de la serie que corresponda amortizar, mediante la reducción del importe nominal, hasta completar el mismo, en cada fecha de pago por un importe igual a la menor de las siguientes cantidades:

- a) La diferencia positiva en esa fecha de pago entre el saldo nominal pendiente de los Bonos de la Clase 1 (previo a la amortización que se realice en esa fecha de pago) y el saldo nominal pendiente de las Participaciones Hipotecarias 1 no fallidas, sin tener en cuenta el importe correspondiente a las amortizaciones anticipadas del mes natural anterior al de la fecha de pago.
- b) Los Recursos Disponibles 1 en esa fecha de pago, deducidos los siguientes importes:
  - Gastos e impuestos.
  - Comisión de gestión a la Sociedad Gestora.
  - Pago de intereses de los Bonos A1.
  - Pago de intereses de los Bonos B1.

La amortización de los Bonos A2 y B2 pertenecientes a la Clase 2, se realizará de la misma forma que los pertenecientes a la Clase 1 (Bonos A1 y B1), teniendo en cuenta que los recursos disponibles ligado a esta clase de bonos, son los Recursos Disponibles 2, con el procedimiento equivalente al previsto más arriba.

La amortización de los Bonos B1 comenzará sólo cuando estén totalmente amortizados los Bonos A1.

En ningún caso se utilizarán recursos disponibles provenientes de las participaciones hipotecarias 2 para amortizar bonos de la clase 1, así como tampoco se utilizarán los Recursos Disponibles 1 provenientes de las Participaciones Hipotecarias 1 para amortizar Bonos de la Clase 2.

El vencimiento de los bonos de todas las Series se producirá en la fecha en que estén totalmente amortizados o en la fecha de liquidación del Fondo.

La emisión de los bonos está en soporte de anotaciones en cuenta y está dada de alta en la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, S.A. (Iberclear).

Asimismo, los bonos se encuentran admitidos a cotización en el mercado de A.I.A.F. (Asociación de Intermediarios de Activos Financieros).

El movimiento de los Bonos durante los ejercicios 2015 y 2014, sin considerar las correcciones de valor por deterioro de activos, ha sido el siguiente:

|               | Miles de euros       |                   |
|---------------|----------------------|-------------------|
|               | 2015                 |                   |
|               | Serie no subordinada | Serie subordinada |
| Saldo inicial | 19.549               | 17.400            |
| Amortización  | <u>(6.515)</u>       | <u>-</u>          |
| Saldo final   | <u>13.034</u>        | <u>17.400</u>     |
|               | Miles de euros       |                   |
|               | 2014                 |                   |
|               | Serie no subordinada | Serie subordinada |
| Saldo inicial | 26.686               | 17.400            |
| Amortización  | <u>(7.137)</u>       | <u>-</u>          |
| Saldo final   | <u>19.549</u>        | <u>17.400</u>     |

El cálculo de la vida media y de la duración de los bonos esta significativamente ligada a la vida de los activos cedidos, la cual está influenciada por las hipótesis de tasas de amortización anticipada y morosidad. Dichas tasas de amortización se formarán a partir de una variedad de factores (geográficos, estacionalidad, tipos de interés, etc.) que impiden su previsibilidad.

Durante el ejercicio 2015 se han devengado intereses de los bonos de titulización por importe de 135 miles de euros (2014: 252 miles de euros), de los que 20 miles de euros (2014: 31 miles de euros) se encuentran pendientes de vencimiento a 31 de diciembre, estando registrados en el epígrafe “Obligaciones y otros valores negociables” del balance de situación.

En el siguiente cuadro se muestran los tipos de interés medios anuales aplicados durante los ejercicios 2015 y 2014 de cada uno de los bonos emitidos y vivos durante dichos ejercicios:

| Bonos    | Tipos medios aplicados |        |
|----------|------------------------|--------|
|          | 2015                   | 2014   |
| Serie A1 | 0,217%                 | 0,355% |
| Serie A2 | 0,257%                 | 0,395% |
| Serie B1 | 0,447%                 | 0,585% |
| Serie B2 | 0,447%                 | 0,585% |

La agencia de calificación fue Moody's Investors Service España, S.A.

- El nivel de calificación inicial otorgado fue de Aaa para los Bonos A1 y A2 y de A2 a los Bonos B1 y B2.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el detalle de los ratings vigentes se presenta en el Estado S.05.2 (Cuadro D).

## 8.2 Deudas con entidades de crédito

En la fecha de desembolso, 14 de diciembre de 2000, el Fondo recibió cinco préstamos de las entidades emisoras de participaciones, por importe total de 12.395 miles de euros, teniendo las siguientes características:

### PRÉSTAMO SUBORDINADO 1

Importe total facilitado por:

|  | Miles de euros |
|--|----------------|
| - Banco Pastor (actualmente Banco Popular) | 710            |
| - Caixa Terrassa (actualmente Grupo BBVA)  | 106            |
| - Caixa Tarragona (actualmente Grupo BBVA) | 432            |
| - CajaSol (actualmente CaixaBank)          | 34             |
| - Caixa Ontinyent                          | 118            |
| Saldo Inicial                              | 1.400          |

Saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014

Completamente amortizado

## PRÉSTAMO SUBORDINADO 2

Importe total facilitado por:

|   | <u>Miles de euros</u>    |
|---|--------------------------|
| - Caixa Terrassa (actualmente Grupo BBVA) | 324                      |
| - CajaSol (actualmente CaixaBank)         | <u>176</u>               |
| Saldo inicial                             | <u><u>500</u></u>        |
| Saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014   | Completamente amortizado |

## PRÉSTAMO PARA GASTOS INICIALES

Importe total facilitado por:

|  | <u>Miles de euros</u>    |
|--|--------------------------|
| - Banco Pastor (actualmente Banco Popular) | 221                      |
| - Caixa Terrassa (actualmente Grupo BBVA)  | 134                      |
| - Caixa Tarragona (actualmente Grupo BBVA) | 143                      |
| - CajaSol (actualmente CaixaBank)          | 64                       |
| - Caixa Ontinyent                          | <u>39</u>                |
| Saldo inicial                              | <u><u>601</u></u>        |
| Saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014    | Completamente amortizado |

## PRÉSTAMO PARTICIPATIVO 1

Importe total facilitado por:

|  | <u>Miles de euros</u> |
|--|-----------------------|
| - Banco Pastor (actualmente Banco Popular) | 3.229                 |
| - Caixa Terrassa (actualmente Grupo BBVA)  | 538                   |
| - Caixa Tarragona (actualmente Grupo BBVA) | 2.085                 |
| - CajaSol (actualmente CaixaBank)          | 269                   |
| - Caixa Ontinyent                          | <u>606</u>            |
| Saldo inicial                              | <u><u>6.727</u></u>   |
| Saldo al 31 de diciembre de 2015           | 2.990 miles de euros  |
| Saldo al 31 de diciembre de 2014           | 2.990 miles de euros  |

Finalidad:

Dotación inicial del fondo de reserva 1.

Amortización:

Se realizará en cada fecha de pago por un importe igual al importe en que en cada fecha de pago se reduzca el nivel mínimo del fondo de reserva 1.

Remuneración:

Debido al carácter subordinado del préstamo participativo 1, en relación con el resto de las obligaciones del fondo y a que su devolución depende del comportamiento de las participaciones hipotecarias 1, así como de la evolución de los tipos de interés pagados a los bonos, la remuneración del préstamo participativo 1 tiene dos componentes, uno de carácter conocido e igual para todos los prestamistas y otro de carácter variable relacionado con la evolución de los riesgos del fondo, distinto para cada uno de los prestamistas:

- “Remuneración Fija”: El saldo nominal pendiente del préstamo participativo 1 devenga un tipo de interés variable igual al tipo de referencia de los bonos (Euribor 3 meses) más 1%.
- “Remuneración Variable”: Es igual a la diferencia positiva entre los intereses y otras cantidades asimilables recibidas de las participaciones hipotecarias 1 agrupadas en el fondo emitidas por cada prestamista inicial y los gastos (incluyendo impuestos), netos de los rendimientos generados por las inversiones del Fondo atribuibles a las mismas.

## PRÉSTAMO PARTICIPATIVO 2

Importe total facilitado por:

|   | <u>Miles de euros</u> |
|---|-----------------------|
| - Caixa Terrassa (anteriormente Grupo BBVA) | 2.122                 |
| - CajaSol (actualmente CaixaBank)           | <u>1.045</u>          |
| Saldo inicial                               | <u><u>3.167</u></u>   |
| Saldo al 31 de diciembre de 2015            | 905 miles de euros    |
| Saldo al 31 de diciembre de 2014            | 905 miles de euros    |

Finalidad:

Dotación inicial del fondo de reserva 2.

Amortización:

Se realizará en cada fecha de pago por un importe igual al importe en que en cada fecha de pago se reduzca el nivel mínimo del fondo de reserva 2.

Remuneración:

Debido al carácter subordinado del préstamo participativo 2, en relación con el resto de las obligaciones del fondo y a que su devolución depende del comportamiento de las participaciones hipotecarias 2, así como de la evolución de los tipos de interés pagados a los bonos, la remuneración del préstamo participativo 2 tendrá dos componentes, uno de carácter conocido e igual para todos los prestamistas y otro de carácter variable relacionado con la evolución de los riesgos del Fondo, distinto para cada uno de los prestamistas:

- “Remuneración Fija”: El saldo nominal pendiente del préstamo participativo 2 devenga un tipo de interés variable igual al tipo de referencia de los bonos (Euribor 3 meses) más 1%.
- “Remuneración Variable”: Es igual a la diferencia positiva entre los intereses y otras cantidades asimilables recibidas de las participaciones hipotecarias 2 agrupadas en el fondo emitidas por cada prestamista inicial y los gastos (incluyendo impuestos), netos de los rendimientos generados por las inversiones del Fondo atribuibles a las mismas.

No ha habido movimiento alguno en los préstamos durante los ejercicios 2015 y 2014.



Durante el ejercicio 2015 se han devengado intereses de los préstamos participativos por importe de 40 miles de euros (2014: 49 miles de euros), de los que 8 miles de euros (2014: 31 miles de euros), se encuentran pendientes de vencimiento y mil euros (2014: 2 miles de euros pendientes de vencimiento) se encuentran vencidos e impagados a 31 de diciembre, estando registrados en el epígrafe “Deudas con entidades de crédito” del pasivo del balance de situación.

## 9. LIQUIDACIONES INTERMEDIAS

El resumen de las liquidaciones de cobros y pagos habidas a lo largo de los ejercicios 2015 y 2014 se presenta a continuación:

| <i>Liquidación de cobros y pagos del periodo</i>                             | Miles de euros |                |
|--|----------------|----------------|
|  | Ejercicio 2015 | Ejercicio 2014 |
|  | Real           | Real           |
| <u>Derechos de crédito clasificados en el Activo</u>                         |                |                |
| Cobros por amortizaciones ordinarias   | 4.270          | 4.815          |
| Cobros por amortizaciones anticipadas  | 1.256          | 1.370          |
| Cobros por intereses ordinarios  | 745            | 996            |
| Cobros por intereses previamente impagados                                   | 125            | 151            |
| Cobros por amortizaciones previamente impagadas                              | 801            | 819            |
| Otros cobros en especie  | -              | -              |
| Otros cobros en efectivo   | -              | -              |
| <u>Series emitidas clasificadas en el Pasivo (información serie a serie)</u> |                |                |
| Pagos por amortización ordinaria SERIE A1                                    | 5.215          | 5.743          |
| Pagos por amortización ordinaria SERIE B1                                    | -              | -              |
| Pagos por amortización ordinaria SERIE A2                                    | 1.300          | 1.393          |
| Pagos por amortización ordinaria SERIE B2                                    | -              | -              |
| Pagos por intereses ordinarios SERIE A1                                      | 42             | 104            |
| Pagos por intereses ordinarios SERIE B1                                      | 64             | 93             |
| Pagos por intereses ordinarios SERIE A2                                      | 12             | 28             |
| Pagos por intereses ordinarios SERIE B2                                      | 29             | 42             |
| Pagos por amortizaciones anticipadas SERIE A1                                | -              | -              |
| Pagos por amortizaciones anticipadas SERIE B1                                | -              | -              |
| Pagos por amortizaciones anticipadas SERIE A2                                | -              | -              |
| Pagos por amortizaciones anticipadas SERIE B2                                | -              | -              |
| Pagos por amortización previamente impagada SERIE A1                         | -              | -              |
| Pagos por amortización previamente impagada SERIE B1                         | -              | -              |
| Pagos por amortización previamente impagada SERIE A2                         | -              | -              |
| Pagos por amortización previamente impagada SERIE B2                         | -              | -              |
| Pagos por intereses previamente impagados SERIE A1                           | -              | -              |
| Pagos por intereses previamente impagados SERIE B1                           | -              | -              |
| Pagos por intereses previamente impagados SERIE A2                           | -              | -              |
| Pagos por intereses previamente impagados SERIE B2                           | -              | -              |
| Pagos por amortización de préstamos subordinados                             | -              | -              |
| Pagos por intereses de préstamos subordinados                                | 42             | 48             |
| Otros pagos del periodo (SWAP)   | -              | -              |

A continuación se incluye la información de cada una de las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos durante los ejercicios 2015 y 2014:

- Ejercicio 2015

| <u>Liquidación de pagos de las liquidaciones intermedias</u> | Ejercicio 2015    |                   |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | Real              |                   |                   |                   |
|  | <u>26/01/2015</u> | <u>27/04/2015</u> | <u>27/07/2015</u> | <u>26/10/2015</u> |
| Pagos por amortización ordinaria Serie A1                    | 1.383             | 1.538             | 1.066             | 1.226             |
| Pagos por amortización ordinaria Serie A2                    | 296               | 305               | 327               | 372               |
| Pagos por amortización ordinaria Serie B1                    | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por amortización ordinaria Serie B2                    | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por intereses ordinarios Serie A1                      | 14                | 12                | 9                 | 7                 |
| Pagos por intereses ordinarios Serie A2                      | 4                 | 3                 | 3                 | 2                 |
| Pagos por intereses ordinarios Serie B1                      | 18                | 17                | 15                | 14                |
| Pagos por intereses ordinarios Serie B2                      | 8                 | 8                 | 7                 | 6                 |
| Pagos por amortizaciones anticipadas Serie A1                | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por amortizaciones anticipadas Serie A2                | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por amortizaciones anticipadas Serie B1                | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por amortizaciones anticipadas Serie B2                | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por amortización previamente impagada Serie A1         | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por amortización previamente impagada Serie A2         | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por amortización previamente impagada Serie B1         | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por amortización previamente impagada Serie B2         | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por intereses previamente impagados Serie A1           | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por intereses previamente impagados Serie A2           | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por intereses previamente impagados Serie B1           | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por intereses previamente impagados Serie B2           | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por amortización de préstamos subordinados             | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Pagos por intereses de préstamos subordinados                | 9                 | 12                | 12                | 9                 |
| Otros pagos del período Periodo (SWAP)                       | -                 | -                 | -                 | -                 |

- Ejercicio 2014

|  | Ejercicio 2014 |            |            |            |
|--|----------------|------------|------------|------------|
|  | Real           |            |            |            |
|  | 27/01/2014     | 28/04/2014 | 28/07/2014 | 27/10/2014 |
| <u>Liquidación de pagos de las liquidaciones intermedias</u> |                |            |            |            |
| Pagos por amortización ordinaria Serie A1                    | 1.547          | 1.568      | 1.279      | 1.350      |
| Pagos por amortización ordinaria Serie A2                    | 327            | 404        | 338        | 324        |
| Pagos por amortización ordinaria Serie B1                    | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por amortización ordinaria Serie B2                    | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por intereses ordinarios Serie A1                      | 27             | 29         | 28         | 21         |
| Pagos por intereses ordinarios Serie A2                      | 7              | 8          | 8          | 6          |
| Pagos por intereses ordinarios Serie B1                      | 22             | 24         | 25         | 22         |
| Pagos por intereses ordinarios Serie B2                      | 10             | 11         | 11         | 10         |
| Pagos por amortizaciones anticipadas Serie A1                | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por amortizaciones anticipadas Serie A2                | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por amortizaciones anticipadas Serie B1                | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por amortizaciones anticipadas Serie B2                | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por amortización previamente impagada Serie A1         | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por amortización previamente impagada Serie A2         | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por amortización previamente impagada Serie B1         | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por amortización previamente impagada Serie B2         | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por intereses previamente impagados Serie A1           | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por intereses previamente impagados Serie A2           | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por intereses previamente impagados Serie B1           | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por intereses previamente impagados Serie B2           | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por amortización de préstamos subordinados             | -              | -          | -          | -          |
| Pagos por intereses de préstamos subordinados                | 12             | 12         | 12         | 11         |
| Otros pagos del período Periodo (SWAP)                       | -              | -          | -          | -          |

Atendiendo a la impracticabilidad de la elaboración de la información real acumulada y la información contractual, entendida ésta última como los cobros y pagos que estaban previstos para el periodo (o acumulados hasta la fecha) en el folleto o escritura de constitución, la mencionada información ha sido sustituida con una comparativa entre las tasas e hipótesis de los activos y pasivos en el momento inicial y las actuales presentada a continuación:

|  | Ejercicio 2015            |                |
|--|---------------------------|----------------|
|  | Hipótesis momento inicial | Momento actual |
| Tipo de interés medio de la cartera                    | 5,23%                     | 2,68%          |
| Tasa de amortización anticipada                        | 8%                        | 3,54%          |
| Tasa de fallidos                                       | 0,30%                     | 0%             |
| Tasa de recuperación de fallidos                       | 75%                       | 0%             |
| Tasa de morosidad (CTHs/PHs)                           | N/A                       | 1,28% / 1,27%  |
| Loan to value medio                                    | 89,01%                    | 31,46%         |
| Hipótesis de fecha de liquidación anticipada del fondo | 26/10/2015                | 26/04/2016     |
|  | Ejercicio 2014            |                |
|  | Hipótesis momento inicial | Momento actual |
| Tipo de interés medio de la cartera                    | 5,23%                     | 2,95%          |
| Tasa de amortización anticipada                        | 8%                        | 3,22%          |
| Tasa de fallidos                                       | 0,30%                     | 0%             |
| Tasa de recuperación de fallidos                       | 75%                       | 0%             |
| Tasa de morosidad (CTHs/PHs)                           | N/A                       | 1,60% / 1%     |
| Loan to value medio                                    | 89,01%                    | 33,79%         |
| Hipótesis de fecha de liquidación anticipada del fondo | 26/10/2015                | 27/04/2015     |

Ni al 31 de diciembre de 2015 ni 2014 el Fondo presentaba impagados en ninguna de las diferentes series de bonos en circulación.

Ni al 31 de diciembre de 2015 ni 2014 el Fondo ha dispuesto de mejoras crediticias para hacer frente al pago de las series.

Durante 2015 el Fondo ha abonado a lo largo del ejercicio 813 miles de euros al cedente en concepto de remuneración variable del préstamo participativo del Fondo (2014: 1.066 miles de euros), siendo abonados estos importes en las siguientes liquidaciones conforme al folleto:

| Fecha de liquidación | Miles de euros | Fecha de liquidación | Miles de euros |
|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| 26/01/15             | 196            | 27/01/14             | 354            |
| 27/04/15             | 190            | 28/04/14             | 255            |
| 27/07/15             | 195            | 28/07/14             | 293            |
| 26/10/15             | 232            | 27/10/14             | 164            |

Durante los ejercicios 2015 y 2014 el movimiento de las partidas por el margen de intermediación del Fondo entre la cuenta de pérdidas y ganancias, el balance de situación y el estado de flujos de efectivo es el siguiente:

|   | Miles de euros |            |
|---|----------------|------------|
|   | 2015           | 2014       |
| Comisión variable registrada en balance al inicio del ejercicio             | 403            | 632        |
| Repercusión de pérdidas en cuenta de pérdidas y ganancias                   | -              | -          |
| Comisión variable – resultados realizados en cuenta de pérdidas y ganancias | 666            | 837        |
| Comisión variable pagada en el ejercicio                                    | (813)          | (1.066)    |
| Otros   | 1              | -          |
| Comisión variable registrada en balance al final del ejercicio              | <u>257</u>     | <u>403</u> |

## 10. SITUACIÓN FISCAL

El resultado económico del ejercicio es cero y coincide con la base imponible del Impuesto sobre Sociedades, todo ello de acuerdo con el propio funcionamiento del Fondo que debe carecer de valor patrimonial.

De acuerdo con la normativa vigente, no existe obligación de practicar retención sobre las rentas obtenidas por los sujetos pasivos del Impuesto sobre Sociedades procedentes de activos financieros, siempre que cumplan los requisitos siguientes:

1. Que estén representados mediante anotaciones en cuenta.
2. Que se negocien en un mercado secundario oficial de valores español.

Según las disposiciones legales vigentes las liquidaciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta que no hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

El Fondo tiene abierto a inspección todos los impuestos a los que está sujeta su actividad correspondientes a los cuatro últimos ejercicios. En opinión de los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo no existen contingencias fiscales en caso de inspección.

De conformidad con la Ley 2/2010, de 1 de marzo, en tanto no se establezcan reglamentariamente las normas relativas a la deducibilidad de las correcciones valorativas por deterioro de valor de los instrumentos de deuda valorados por su coste amortizado que posean los fondos de titulización hipotecaria y los fondos de titulización de activos, son de aplicación a éstos los criterios establecidos para las entidades de crédito sobre la deducibilidad de la cobertura específica del riesgo de insolvencia de los clientes.

## **11. OTRA INFORMACIÓN**

Dada la actividad a la que se dedica el Fondo, no tiene activos, ni ha incurrido en gastos destinados a la minimización del impacto medioambiental y a la protección y mejora del medio ambiente. Asimismo, no existen provisiones para riesgos y gastos, ni contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente.

Los instrumentos financieros han sido valorados a 31 de diciembre de 2015 y 2014, en base a los criterios recogidos en la Nota 3 de estas cuentas anuales, los cuales no difieren de forma significativa del valor razonable de dichos instrumentos.

Los honorarios correspondientes a la auditoría de las cuentas anuales del ejercicio 2015 han sido 3 miles de euros (2014: 3 miles de euros), no habiendo prestado el auditor servicios al Fondo distintos al de auditoría de cuentas.

## **12. HECHOS POSTERIORES**

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales no ha ocurrido ningún hecho que afecte o modifique significativamente la información contenida en las cuentas anuales.

**ANEXO I**

**a la Memoria del ejercicio 2015**

Denominación del Fondo TDA 13-MIXTO, FTA  
 Denominación del Compartimento 0  
 Denominación de la Gestora Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.  
 Estados agregados SI  
 Periodo 31/12/2015

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

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

**CUADRO A**

| Tipología de activos titulizados           | Situación Actual    |                       | 31/12/2015          |                       | Situación cierre anual anterior |                       | 31/12/2014          |                       | Situación Inicial   |                       | 05/12/2000          |                       |
|--|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|  | Nº de Activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de Activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de Activos vivos             | Importe pendiente (1) | Nº de Activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de Activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de Activos vivos | Importe pendiente (1) |
| Participaciones Hipotecarias               | 0001                |                       | 0030                | 21.317.000            | 0060                            | 1.237                 | 0090                | 26.317.000            | 0120                | 5.248                 | 0150                | 298.977.000           |
| Certificados de Transmisión de Hipotecaria | 0002                | 1.138                 | 0031                | 7.654.000             | 0061                            | 315                   | 0091                | 9.180.000             | 0121                | 1.465                 | 0151                | 90.479.000            |
| Prestamos Hipotecarios                     | 0003                | 294                   | 0032                |                       | 0062                            |                       | 0092                |                       | 0122                |                       | 0152                |                       |
| Cedulas Hipotecarias                       | 0004                |                       | 0033                |                       | 0063                            |                       | 0093                |                       | 0123                |                       | 0153                |                       |
| Prestamos a Promotores                     | 0005                |                       | 0034                |                       | 0064                            |                       | 0094                |                       | 0124                |                       | 0154                |                       |
| Prestamos a PYMES                          | 0007                |                       | 0036                |                       | 0066                            |                       | 0096                |                       | 0126                |                       | 0156                |                       |
| Prestamos a Empresas                       | 0008                |                       | 0037                |                       | 0067                            |                       | 0097                |                       | 0127                |                       | 0157                |                       |
| Prestamos Corporativos                     | 0009                |                       | 0038                |                       | 0068                            |                       | 0098                |                       | 0128                |                       | 0158                |                       |
| Cedulas Territoriales                      | 0010                |                       | 0039                |                       | 0069                            |                       | 0099                |                       | 0129                |                       | 0159                |                       |
| Bonos de Tesorería                         | 0011                |                       | 0040                |                       | 0070                            |                       | 0100                |                       | 0130                |                       | 0160                |                       |
| Deuda Subordinada                          | 0012                |                       | 0041                |                       | 0071                            |                       | 0101                |                       | 0131                |                       | 0161                |                       |
| Creditos AAP                               | 0013                |                       | 0042                |                       | 0072                            |                       | 0102                |                       | 0132                |                       | 0162                |                       |
| Prestamos al Consumo                       | 0014                |                       | 0043                |                       | 0073                            |                       | 0103                |                       | 0133                |                       | 0163                |                       |
| Prestamos Automoción                       | 0015                |                       | 0044                |                       | 0074                            |                       | 0104                |                       | 0134                |                       | 0164                |                       |
| Arrendamiento Financiero                   | 0016                |                       | 0045                |                       | 0075                            |                       | 0105                |                       | 0135                |                       | 0165                |                       |
| Cuentas a Cobrar                           | 0017                |                       | 0046                |                       | 0076                            |                       | 0106                |                       | 0136                |                       | 0166                |                       |
| Derechos de Crédito Futuros                | 0018                |                       | 0047                |                       | 0077                            |                       | 0107                |                       | 0137                |                       | 0167                |                       |
| Bonos de Titulización                      | 0019                |                       | 0048                |                       | 0078                            |                       | 0108                |                       | 0138                |                       | 0168                |                       |
| Otros                                      | 0020                |                       | 0049                |                       | 0079                            |                       | 0109                |                       | 0139                |                       | 0169                |                       |
| <b>Total</b>                               |                     | <b>1.432</b>          | <b>0050</b>         | <b>29.171.000</b>     | <b>0080</b>                     | <b>1.552</b>          | <b>0110</b>         | <b>35.497.000</b>     | <b>0140</b>         | <b>6.713</b>          | <b>0170</b>         | <b>389.456.000</b>    |

(1) Entendiéndose como importe pendiente el importe principal pendiente reembolsado.

Cuadro de texto libre



S.05.1

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| Denominación del Fondo         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del Compartimento | 0   |
| Denominación de la Gestora     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados              | SI  |
| Periodo                        | 31/12/2015  |

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

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

**CUADRO B**

|  | Situación actual        |                         | Situación cierre anual anterior |              |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------|
|  | 01/07/2015 - 31/12/2015 | 01/01/2014 - 31/12/2014 | 0206                            | 0207         |
| <b>Movimiento de la cartera de activos titulizados / Tasa de amortización anticipada</b>                           |                         |                         |                                 |              |
| Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior  | 0196                    | 0                       | 0206                            | 0            |
| Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior                 | 0197                    | 0                       | 0207                            | 0            |
| Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior  | 0200                    | -5.070.000              | 0210                            | -5.634.000   |
| Amortización anticipada desde el cierre anual anterior   | 0201                    | -1.256.000              | 0211                            | -1.370.000   |
| Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especies, desde el origen del Fondo | 0202                    | -360.282.000            | 0212                            | -353.956.000 |
| Importe pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el periodo (1)                             | 0203                    | 0                       | 0213                            | 0            |
| <b>Principal pendiente cierre del periodo (2)</b>  | 0204                    | 29.171.000              | 0214                            | 35.497.000   |
| <b>Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)</b>   | 0205                    | 3,54                    | 0215                            | 3,22         |

(1) En fondos abiertos, importe 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

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Denominación del Fondo          | TD4 13-MIXTO, FTA  |
| Denominación del Compartimiento | 0  |
| Denominación de la Gestora      | Triluzación de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Triluzación, S.A |
| Estados agregados               | SI   |
| Período                         | 31/12/2015   |

CUADRO C

| Total Impagados (1)  | Nº de activos | Principal   |                | Intereses ordinarios |               | Total       | Principal pendiente no vencido |             | Deuda Total      |             |                  |
|----------------------|---------------|-------------|----------------|----------------------|---------------|-------------|--------------------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|
|                      |               | 0710        | 0711           | 0720                 | 0721          |             | 0740                           | 0741        |                  |             |                  |
| Hasta 1 mes          | 48            | 0710        | 11 000         | 0720                 | 1 000         | 0730        | 12 000                         | 0740        | 929 000          | 0750        | 941 000          |
| De 1 a 3 meses       | 14            | 0711        | 11 000         | 0721                 | 1 000         | 0731        | 12 000                         | 0741        | 304 000          | 0751        | 316 000          |
| De 3 a 6 meses       | 2             | 0713        | 4 000          | 0723                 | 1 000         | 0733        | 5 000                          | 0743        | 55 000           | 0753        | 60 000           |
| De 6 a 9 meses       | 1             | 0714        | 3 000          | 0724                 | 0             | 0734        | 3 000                          | 0744        | 5 000            | 0754        | 6 000            |
| De 9 a 12 meses      | 2             | 0715        | 3 000          | 0725                 | 0             | 0735        | 3 000                          | 0745        | 14 000           | 0755        | 17 000           |
| De 12 meses a 2 años | 3             | 0716        | 7 000          | 0726                 | 0             | 0736        | 7 000                          | 0746        | 20 000           | 0756        | 27 000           |
| Más de 2 años        | 8             | 0718        | 124 000        | 0728                 | 34 000        | 0738        | 158 000                        | 0748        | 138 000          | 0758        | 296 000          |
| <b>Total</b>         | <b>78</b>     | <b>0719</b> | <b>161 000</b> | <b>0729</b>          | <b>37 000</b> | <b>0739</b> | <b>198 000</b>                 | <b>0749</b> | <b>1 465 000</b> | <b>0759</b> | <b>1 663 000</b> |

incluido el final (p.e. De 1 a 2 meses, esto es superior a 1 mes y menor o igual a 2 meses)

| Impagados con Garantía Real (2) | Nº de activos | Principal   |                | Intereses ordinarios |               | Total       | Principal pendiente no vencido |             | Deuda Total      | Valor Garantía (3) | Valor Garantía con Tasación 2 años (4) | % Deudav. Tasación |
|---------------------------------|---------------|-------------|----------------|----------------------|---------------|-------------|--------------------------------|-------------|------------------|--------------------|--|--------------------|
|                                 |               | 0772        | 0773           | 0774                 | 0775          |             | 0812                           | 0813        |                  |                    |  |                    |
| Hasta 1 mes                     | 48            | 0772        | 11 000         | 0762                 | 1 000         | 0802        | 12 000                         | 0812        | 929 000          | 0832               | 4 495 000                              | 0842               |
| De 1 a 3 meses                  | 14            | 0773        | 11 000         | 0763                 | 1 000         | 0803        | 12 000                         | 0813        | 304 000          | 0833               | 1 212 000                              | 0843               |
| De 3 a 6 meses                  | 2             | 0774        | 4 000          | 0764                 | 1 000         | 0804        | 5 000                          | 0814        | 55 000           | 0834               | 222 000                                | 0844               |
| De 6 a 9 meses                  | 1             | 0775        | 3 000          | 0765                 | 0             | 0805        | 3 000                          | 0815        | 5 000            | 0835               | 90 000                                 | 0845               |
| De 9 a 12 meses                 | 2             | 0776        | 3 000          | 0766                 | 0             | 0806        | 3 000                          | 0816        | 14 000           | 0836               | 88 000                                 | 0846               |
| De 12 meses a 2 años            | 3             | 0777        | 7 000          | 0767                 | 0             | 0807        | 7 000                          | 0817        | 20 000           | 0837               | 341 000                                | 0847               |
| Más de 2 años                   | 8             | 0778        | 124 000        | 0768                 | 34 000        | 0808        | 158 000                        | 0818        | 138 000          | 0838               | 798 000                                | 0848               |
| <b>Total</b>                    | <b>78</b>     | <b>0779</b> | <b>161 000</b> | <b>0769</b>          | <b>37 000</b> | <b>0809</b> | <b>198 000</b>                 | <b>0819</b> | <b>1 465 000</b> | <b>0839</b>        | <b>7 256 000</b>                       | <b>22.92</b>       |

(2) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realiza 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, esto es superior a 1 mes y menor o igual a 2 meses)

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

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo          | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del Compartimiento | 0   |
| Denominación de la Gestora      | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulación, S.A. |
| Estados agregados               | SI  |
| Periodo                         | 31/12/2015  |

CUADRO D

|   | Situación actual            |                                | Situación cierre anual anterior |                     | 31/12/2014                        |                                   | Escenario Inicial           |                     | 05/12/2000                        |                                   |
|---|-----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|   | Tasa de activos dudosos (A) | Tasa de fallido (contable) (B) | Tasa de activos dudosos (A)     | Tasa de fallido (B) | Tasa de recuperación fallidos (D) | Tasa de recuperación fallidos (D) | Tasa de activos dudosos (A) | Tasa de fallido (B) | Tasa de recuperación fallidos (D) | Tasa de recuperación fallidos (D) |
| <b>Ratios Morosidad (1)</b>             |                             |                                |                                 |                     |                                   |                                   |                             |                     |                                   |                                   |
| Participaciones Hipotecarias            | 0850                        | 1,27                           | 0868                            | 0                   | 0922                              | 0                                 | 0976                        | 0                   | 0984                              | 1048                              |
| Certificados de Transmisión de Hipoteca | 0851                        | 1,28                           | 0869                            | 0                   | 0923                              | 1,6                               | 0977                        | 0                   | 0995                              | 1049                              |
| Prestamos Hipotecarios                  | 0852                        | 0870                           | 0870                            | 0906                | 0924                              | 0942                              | 0978                        | 1013                | 0996                              | 1050                              |
| Cedulas Hipotecarias                    | 0853                        | 0871                           | 0872                            | 0907                | 0925                              | 0943                              | 0979                        | 1015                | 0997                              | 1051                              |
| Prestamos a Promotores                  | 0854                        | 0872                           | 0873                            | 0908                | 0926                              | 0944                              | 0980                        | 1016                | 0998                              | 1052                              |
| Prestamos a PYMES                       | 0855                        | 0873                           | 0874                            | 0909                | 0927                              | 0945                              | 0981                        | 1017                | 0999                              | 1053                              |
| Prestamos a Empresas                    | 0856                        | 0874                           | 0875                            | 0910                | 0928                              | 0946                              | 0982                        | 1018                | 1000                              | 1054                              |
| Prestamos Corporativos                  | 0857                        | 0875                           | 0876                            | 0911                | 0929                              | 0947                              | 0983                        | 1019                | 1001                              | 1055                              |
| Cedulas Territoriales                   | 1066                        | 1067                           | 1067                            | 1069                | 1070                              | 1071                              | 1073                        | 1075                | 1074                              | 1077                              |
| Bonos de Tesorería                      | 0658                        | 0876                           | 0876                            | 0912                | 0930                              | 0948                              | 0984                        | 1020                | 1002                              | 1056                              |
| Deuda Subordinada                       | 0659                        | 0877                           | 0877                            | 0913                | 0931                              | 0949                              | 0985                        | 1021                | 1003                              | 1057                              |
| Créditos AAPP                           | 0860                        | 0878                           | 0878                            | 0914                | 0932                              | 0950                              | 0986                        | 1022                | 1004                              | 1058                              |
| Prestamos al Consumo                    | 0861                        | 0879                           | 0879                            | 0915                | 0933                              | 0951                              | 0987                        | 1023                | 1005                              | 1059                              |
| Prestamos Automoción                    | 0862                        | 0880                           | 0880                            | 0916                | 0934                              | 0952                              | 0988                        | 1024                | 1006                              | 1060                              |
| Arrendamiento Financiero                | 0863                        | 0881                           | 0881                            | 0917                | 0935                              | 0953                              | 0989                        | 1025                | 1007                              | 1061                              |
| Cuentas a Cobrar                        | 0864                        | 0882                           | 0882                            | 0918                | 0936                              | 0954                              | 0990                        | 1026                | 1008                              | 1062                              |
| Derechos de Crédito Futuros             | 0865                        | 0883                           | 0883                            | 0919                | 0937                              | 0955                              | 0991                        | 1027                | 1009                              | 1063                              |
| Bonos de Titulación                     | 0866                        | 0884                           | 0884                            | 0920                | 0938                              | 0956                              | 0992                        | 1028                | 1010                              | 1064                              |
| Otros                                   | 0867                        | 0885                           | 0885                            | 0921                | 0939                              | 0957                              | 0993                        | 1029                | 1011                              | 1065                              |

(1) Estos ratios se refieren exclusivamente a la cartera de activos cedidos al Fondo (presentados en el balance en la partida de "derechos de crédito")

principal pendiente de reembolso de los activos principal pendiente de reembolso del total activos importe total de recuperaciones de impagados de

(D) Determinada por el cociente entre el importe total de recuperaciones de principal de activos clasificados como fallidos y el importe de principal pendiente de reembolso de activos clasificados como fallidos antes de las recuperaciones.

|                                 |   |  |  |
|---------------------------------|---|--|--|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA   |  |  |
| Denominación del Compartimento: | 0   |  |  |
| Denominación de la Gestora:     | Tribulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Tribulización, S.A. |  |  |
| Estados agregados:              | SI  |  |  |
| Periodo:                        | 31/12/2015  |  |  |

| Vida Residual de los activos cedidos al Fondo (1) | Situación actual    |                   | 31/12/2015          |                   | Situación cierre anual anterior |                   | 31/12/2014          |                   | Situación inicial   |                   | 05/12/2000          |                    |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|   | Nº de activos vivos | Importe pendiente | Nº de activos vivos | Importe pendiente | Nº de activos vivos             | Importe pendiente | Nº de activos vivos | Importe pendiente | Nº de activos vivos | Importe pendiente | Nº de activos vivos | Importe pendiente  |
| Interior a 1 año                                  | 1300                | 56                | 1310                | 56                | 1320                            | 56                | 1330                | 56                | 1340                | 0                 | 1350                | 0                  |
| Entre 1 y 2 años                                  | 1301                | 69                | 1311                | 63                | 1321                            | 63                | 1331                | 63                | 1341                | 0                 | 1351                | 0                  |
| Entre 2 y 3 años                                  | 1302                | 259               | 1312                | 259               | 1322                            | 259               | 1332                | 259               | 1342                | 0                 | 1352                | 0                  |
| Entre 3 y 5 años                                  | 1303                | 426               | 1313                | 426               | 1323                            | 426               | 1333                | 426               | 1343                | 45                | 1353                | 942 000            |
| Entre 5 y 10 años                                 | 1304                | 410               | 1314                | 410               | 1324                            | 410               | 1334                | 410               | 1344                | 474               | 1354                | 17 078 000         |
| Superior a 10 años                                | 1305                | 212               | 1315                | 212               | 1325                            | 212               | 1335                | 212               | 1345                | 6 194             | 1355                | 377 438 000        |
| <b>Total</b>                                      | <b>1306</b>         | <b>1 432</b>      | <b>1 316</b>        | <b>1 432</b>      | <b>1 328</b>                    | <b>1 432</b>      | <b>1 336</b>        | <b>1 432</b>      | <b>1 346</b>        | <b>6 713</b>      | <b>1 356</b>        | <b>389 438 000</b> |
| <b>Vida residual media ponderada (años)</b>       | <b>1307</b>         | <b>1</b>          | <b>1</b>            | <b>1</b>          | <b>1</b>                        | <b>1</b>          | <b>1</b>            | <b>1</b>          | <b>1</b>            | <b>1</b>          | <b>1</b>            | <b>1</b>           |

  

| Situación actual           |      | 31/12/2015 |       | Situación cierre anual anterior |       | 31/12/2014 |      | Situación inicial |      | 05/12/2000 |      |
|----------------------------|------|------------|-------|---------------------------------|-------|------------|------|-------------------|------|------------|------|
| Antigüedad                 | Años | 0630       | 16,75 | 0632                            | 15,76 | 0634       | 1,84 | 0634              | 1,84 | 0634       | 1,84 |
| Antigüedad media ponderada |      |            |       |                                 |       |            |      |                   |      |            |      |

(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)

|   |   |        |
|---|---|--------|
| Denominación del fondo:                         | TDA 13-IMXTO, FTA   | S.05.2 |
| Denominación del compartimento:                 | 0   |        |
| Denominación de la gestora:                     | Titularización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titularización, S.A. |        |
| Estados agregados:                              | Si  |        |
| Periodo de la declaración:                      | 31/12/2015  |        |
| Mercados de cotización de los valores emitidos: | TDA 13-IMXTO, FTA   |        |

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

| Serie        | Situación actual   |                        |                  | 31/12/2015        |                        |                        | Situación cierre anual anterior |                   |                    | 31/12/2014             |                  |                    | Escenario Inicial  |                        |                  |                    |                    |
|--------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|              | Denominación Serie | Nº de pasivos emitidos | Nominal Unitario | Importe Pendiente | Vida Media Pasivos (1) | Nº de pasivos emitidos | Nominal Unitario                | Importe Pendiente | Vida Media Pasivos | Nº de pasivos emitidos | Nominal Unitario | Importe Pendiente  | Vida Media Pasivos | Nº de pasivos emitidos | Nominal Unitario | Importe Pendiente  | Vida Media Pasivos |
| ES037977006  | Serie A1           | 2,870                  | 4,000            | 10,391,000        | 0,33                   | 2,870                  | 5,000                           | 15,696,000        | 0,1                | 2,870                  | 100,000          | 287,000,000        | 0,065              | 2,870                  | 100,000          | 287,000,000        | 0,065              |
| ES037977014  | Serie B1           | 120                    | 100,000          | 12,000,000        | 0,36                   | 120                    | 100,000                         | 12,000,000        | 0,1                | 120                    | 100,000          | 12,000,000         | 14,87              | 120                    | 100,000          | 12,000,000         | 14,87              |
| ES037977022  | Serie A2           | 851                    | 3,000            | 2,643,000         | 0,33                   | 851                    | 5,000                           | 3,944,000         | 0,1                | 851                    | 100,000          | 85,100,000         | 6,74               | 851                    | 100,000          | 85,100,000         | 6,74               |
| ES037977030  | Serie B2           | 54                     | 100,000          | 5,400,000         | 0,36                   | 54                     | 100,000                         | 5,400,000         | 0,1                | 54                     | 100,000          | 5,400,000          | 14,87              | 54                     | 100,000          | 5,400,000          | 14,87              |
| <b>Total</b> |                    | <b>8015</b>            | <b>3,895</b>     | <b>30,434,000</b> |                        | <b>8045</b>            | <b>3,895</b>                    | <b>36,995,000</b> |                    | <b>8085</b>            | <b>3,895</b>     | <b>389,500,000</b> |                    | <b>8105</b>            | <b>3,895</b>     | <b>389,500,000</b> |                    |

(1) Importes en años. En caso de ser estimado se indicará en las notas explicativas las hipótesis de la estimación.  
(2) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (SIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación.

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
| Denominación del fondo:                        |  | TDA 13-MIXTO FTA  |  |
| Denominación del compartimento:                |  | 0   |  |
| Denominación de la gestora:                    |  | Tutilización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Tutilización, S.A. |  |
| Estados agregados:                             |  | SI  |  |
| Período de la declaración:                     |  | 31/12/2016  |  |
| Monedas de cotización de los valores emitidos: |  | TDA 13-MIXTO FTA  |  |

| Intereses    |                    |                            |                          |            |               |                              |                     |                          |                     | Principal Pendiente  |                    |                     |                                      |          |
|--------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|------------|---------------|------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------------------------|----------|
| Serie (1)    | Denominación Serie | Grado de subordinación (2) | Índice de referencia (3) | Máximo (4) | Tipo aplicado | Base de cálculo de intereses | Días acumulados (5) | Intereses acumulados (6) | Intereses impagados | Principal no vencido | Principal impagado | Total Intereses (7) | Corrección de partidas por deterioro |          |
| ES03797006   | Serie A1           | NS                         | EURIBOR 3 m              | 0,27       | 360           | 360                          | 66                  | 4.000                    | 0                   | 10.391.000           | 0                  | 10.391.000          | 0                                    |          |
| ES03797014   | Serie B1           | S                          | EURIBOR 3 m              | 0,5        | 360           | 360                          | 66                  | 10.000                   | 0                   | 12.000.000           | 0                  | 12.000.000          | 0                                    |          |
| ES03797022   | Serie A2           | NS                         | EURIBOR 3 m              | 0,31       | 360           | 360                          | 66                  | 1.000                    | 0                   | 2.843.000            | 0                  | 2.843.000           | 0                                    |          |
| ES03797030   | Serie B2           | S                          | EURIBOR 3 m              | 0,5        | 360           | 360                          | 66                  | 4.000                    | 0                   | 5.400.000            | 0                  | 5.400.000           | 0                                    |          |
| <b>Total</b> |                    |                            |                          |            |               |                              |                     |                          |                     | <b>0</b>             | <b>30.434.000</b>  | <b>0</b>            | <b>30.434.000</b>                    | <b>0</b> |

(1) La gestora deberá complementar 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 complementar el índice de referencia que corresponde en cada caso (EURIBOR un año, EURIBOR a tres meses, ...). En el caso de tipos fijos, esta columna se complementará con el término "fijo".  
 (4) En el caso de tipos fijos, esta columna no se complementará.  
 (5) Días acumulados desde la última fecha de pago.  
 (6) Intereses acumulados desde la última fecha de pago.  
 (7) Incluye el principal no vencido y todos los importes impagados a la fecha de la declaración.

|   |   |
|---|---|
| S 052   |   |
| Denominación del fondo                          | TDA 13-MIXTO FTA  |
| Denominación del compartimento:                 | 0   |
| Denominación de la gestora:                     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:                              | SI  |
| Período de la declaración:                      | 31/12/2015  |
| Mercados de cotización de los valores emitidos: | TDA 13-MIXTO FTA  |

| Denominación Serie   | Situación Actual          |                    |             | 01/07/2015 - 31/12/2015   |                   |                  | Situación cierre anual anterior |                   |                    | 01/01/2014 - 31/12/2014   |                   |                  |                   |
|----------------------|---------------------------|--------------------|-------------|---------------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                      | Amortización de principal | Pagos acumulados   | Intereses   | Amortización de principal | Pagos del período | Pagos acumulados | Amortización de principal       | Pagos del período | Pagos acumulados   | Amortización de principal | Pagos del período | Pagos acumulados |                   |
| ES037797006 Serie A1 | 7260                      | 276.609.000        | 7310        | 7320                      | 42.000            | 50.873.000       | 7340                            | 5.743.000         | 271.394.000        | 7360                      | 104.000           | 7370             |                   |
| ES037797014 Serie B1 | 0                         | 0                  | 0           | 64.000                    | 4.747.000         | 4.747.000        | 0                               | 0                 | 0                  | 63.000                    | 93.000            | 4.693.000        |                   |
| ES037797022 Serie A2 | 1.300.000                 | 89.456.000         | 89.456.000  | 12.000                    | 13.688.000        | 13.688.000       | 1.393.000                       | 1.393.000         | 81.156.000         | 28.000                    | 28.000            | 13.676.000       |                   |
| ES037797030 Serie B2 | 0                         | 0                  | 0           | 29.000                    | 2.136.000         | 2.136.000        | 0                               | 0                 | 0                  | 42.000                    | 42.000            | 2.107.000        |                   |
| <b>Total</b>         | <b>7.306</b>              | <b>398.065.000</b> | <b>7315</b> | <b>7325</b>               | <b>147.000</b>    | <b>7338</b>      | <b>7.144.000</b>                | <b>7.245</b>      | <b>352.550.000</b> | <b>7365</b>               | <b>267.000</b>    | <b>7375</b>      | <b>71.297.000</b> |

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

|  |  |
|--|--|
| Denominación del fondo:                        | TDA 13-MIXTO, FTA  |
| Denominación del compartimento:                | 0  |
| Denominación de la gestora                     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A |
| Estados agregados:                             | SI   |
| Periodo de la declaración                      | 31/12/2015   |
| Mercados de cotización de los valores emitidos | TDA 13-MIXTO, FTA  |

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

CUADRO D

| Serie       | Denominación Serie | Fecha último cambio de | Agencia de calificación | Situación actual | Situación anual anterior | Situación cierre inicial |
|-------------|--------------------|------------------------|-------------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|
| ES037797006 | Serie A1           | 23/01/2015             | MDY                     | Aa2              | A1                       | Aaa                      |
| ES037797014 | Serie B1           | 10/07/2015             | MDY                     | Aa2              | Baa1                     | A2                       |
| ES037797022 | Serie A2           | 23/01/2015             | MDY                     | Aa2              | A1                       | Aaa                      |
| ES037797030 | Serie B2           | 10/07/2015             | MDY                     | Aa3              | Baa2                     | 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 cada agencia de rating, cuya denominación también deberá ser cumplimentada, para cada serie -MDY, para Moody s, SYP, para Standard & Poors, FCH para Fitch -

En el supuesto en que existiera dos o más agencias calificadoras de la emisión se repetirá el ISIN de la serie tantas veces como calificaciones obtenidas



|   |   |
|---|---|
| S.05.3  |   |
| Denominación del fondo                          | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento                  | 0   |
| Denominación de la gestora                      | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados                               | SI  |
| Periodo de la declaración                       | 31/12/2015  |
| Mercados de cotización de los valores emitidos: | TDA 13-MIXTO, FTA   |

|  | Situación actual<br>31/12/2015 | Situación cierre anual anterior<br>31/12/2014 |
|--|--------------------------------|---|
| <b>INFORMACION SOBRE MEJORAS CREDITICIAS</b><br>(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)       |                                |   |
| 1. Importe del Fondo de Reserva u otras mejoras equivalentes   | 0010                           | 1010  |
| 2. Porcentaje que representa el fondo de reserva u otras mejoras equivalentes, sobre el total de los activos titulizados | 0020                           | 1020  |
| 3. Exceso de spread (%) (1)  | 0040                           | 1040  |
| 4. Permuta financiera de intereses (S/N)   | 0050                           | 1050  |
| 5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)   | 0070                           | 1070  |
| 6. Otras permutas financieras (S/N)  | 0080                           | 1080  |
| 7. Importe disponible de las líneas de liquidez (2)  | 0090                           | 1090  |
| 8. Subordinación de series (S/N)   | 0110                           | 1110  |
| 9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos          | 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  | 0180                           | 1180  |

|   | NIF  | Denominación |
|---|------|--------------|
| Información sobre contrapartes de mejoras crediticias         |      |              |
| Contraparte del Fondo de Reserva u otras mejoras equivalentes | 0200 | 1210         |
| Permutas financieras de tipos de interés                      | 0210 | 1220         |
| Permutas financieras de tipos de cambio                       | 0220 | 1230         |
| Otras permutas financieras                                    | 0230 | 1240         |
| Contraparte de la línea de liquidez                           | 0240 | 1250         |
| Entidad Avalista  | 0250 | 1260         |
| Contraparte del derivado de crédito                           | 0260 | 1270         |

(1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios percibidos de la cartera de activos titulizados 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.

(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.

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>S. 05.4</b>                |   |
| Denominación del Fondo:       | TDA 13/MULTI FIA  |
| Número de Registro del Fondo: | 0   |
| Denominación de la gestora:   | Triluzación de Activos Sociedad Gestora de Fondos de Titulización S.A |
| Estado acreditado:            | SI  |
| Período:                      | 31/12/2015  |

**CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO**  
(Las otras ratios e importes se consignarán en el ítem 6 de euros)

**Importe imputado acumulado Ratio (2)**

| Concepto (1)  | Meses Imputo | Días Imputo | Situación actual | Periodo anterior | Situación actual | Periodo anterior | Ultima Fecha de Pago | Ref. Folio |
|---|--------------|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|------------|
| 1. Activos. Meses por imputar con antigüedad superior a 30 (0)  | 05/00        | 01/00       | 02/00            | 02/00            | 03/00            | 04/00            | 11/20                |            |
| 2. Activos. Meses por otros ratios  |              | 01/00       | 02/00            | 02/00            | 03/00            | 04/00            | 11/20                |            |
| <b>TOTAL MORSOSOS</b>   |              | 01/20       | 02/20            | 02/20            | 03/20            | 04/20            | 12/20                |            |
| 3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a 90 días, o por otros ratios que hayan sido declarados o clasificados como fallidos en el Contrato | 00/00        | 01/00       | 02/00            | 02/00            | 03/00            | 04/00            | 10/20                |            |
| <b>TOTAL FALLIDOS</b>   | 00/00        | 01/00       | 02/00            | 02/00            | 03/00            | 04/00            | 10/20                |            |

(1) En caso de existir definiciones adicionales a las recogidas en la presente tabla (moras cualificadas, fallidos subyovos, etc) respecto a las que se establezca algún trigger se indicarán en la tabla de Otros ratios relevantes, indicando el nombre del ratio en la documentación contractual. En la columna Ref. Folio se indicará el epígrafe o capítulo del folio en el que el concepto está definido.

**Otros ratios relevantes Ratio (2)**

| Situación actual | Periodo anterior | Ultima Fecha de Pago | Ref. Folio |
|------------------|------------------|----------------------|------------|
| 04/00            | 04/00            | 04/00                | 04/04      |

| TRIGGERS (3) | Amortización sucesional series #1            | Limite | % Actual | Ultima Fecha de Pago | Referencia Folio |
|--------------|--|--------|----------|----------------------|------------------|
|              |  | 05/00  | 05/20    | 05/40                | 05/50            |
|              | Diferimiento del pago de intereses series #1 | 00/00  | 03/20    | 05/46                | 05/60            |
|              | No reducción del Fondo de Reserva (6)        | 05/12  | 05/32    | 05/52                | 05/72            |
|              | OTROS TRIGGERS (3)                           | 05/13  | 05/23    | 05/53                | 05/73            |

(3) En caso de existir triggers adicionales a los recogidos en la presente tabla se indicarán su nombre o concepto abajo de OTROS TRIGGERS. Si los triggers recogidos expresamente en la tabla no están previstos en el Fondo, se cumplimentarán en el ítem 6 de euros.  
 (4) Si en el folio y escritura de constitución del fondo se establece un límite de pago y la referencia al folio donde está definido.  
 (5) Si en el folio y escritura de constitución del fondo se establece un límite de pago y la referencia al folio donde está definido.  
 (6) Si en el folio y escritura de constitución del fondo se establece un límite de pago y la referencia al folio donde está definido.  
 (7) Si en el folio y escritura de constitución del fondo se establece un límite de pago y la referencia al folio donde está definido.  
 (8) Si en el folio y escritura de constitución del fondo se establece un límite de pago y la referencia al folio donde está definido.

|   |  |
|---|--|
| S.06  |  |
| <p>Denominación del Fondo TDA 13-MIXTO, FTA</p> <p>Denominación del Compr.1</p> <p>Denominación de la Gest Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.</p> <p>Estados agregados No</p> <p>Periodo 31/12/2015</p>  |  |
| <b>NOTAS EXPLICATIVAS</b>   |  |
| NOTAS_EXPLICATIVAS_IDA13_C1_201512.pdf  |  |
| <p>En el Estado S.05.1 cuadro D, las hipótesis en el escenario inicial referentes a la tasa de activos dudosos, tasa de fallidos y tasa de recuperación de fallidos han sido informadas como cero debido a que el concepto de fallido y activos morosos, que se recogen en el folleto del Fondo, no coincide con la definición de fallido contable y activo dudoso de la Circular 2/2009 de la CNMV, aplicable a las tasas solicitadas en este Estado.</p> <p>Las hipótesis utilizadas para la estimación de la vida media de los pasivos en el cuadro S05.2_CUADROA han sido las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de Amortización Anticipada Anual, 3,53 %</li> <li>- Tasa de Fallidos, 0,13 %</li> <li>- Tasa de Recuperación de Fallidos, 2,33 %</li> </ul> <p>Para el cálculo de estas hipótesis se han utilizado los datos del comportamiento histórico de los últimos 12 meses.</p> <p>En el caso de que no llegaran a cumplirse dichas hipótesis, podrían verse modificadas las estimaciones previstas.</p> |  |
| <b>INFORME AUDITOR</b>  |  |
| Campo de Texto:   |  |

S.06

|   |
|---|
| Denominación del Fondo TDA 13-MIXTO, FTA  |
| Denominación del Compr.2  |
| Denominación de la Gest Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados No  |
| Periodo 31/12/2015  |

**NOTAS EXPLICATIVAS**

NOTAS\_EXPLICATIVAS\_TDA13\_C2\_201512.pdf

En el Estado S 05.1 cuadro D, las hipótesis en el escenario inicial referentes a la tasa de activos dudosos, tasa de fallidos y tasa de recuperación de fallidos han sido informadas como cero debido a que el concepto de fallido y activos morosos, que se recogen en el folleto del Fondo, no coincide con la definición de fallido contable y activo dudoso de la Circular 2/2009 de la CNMV, aplicable a las tasas solicitadas en este Estado.

Las hipótesis utilizadas para la estimación de la vida media de los pasivos en el cuadro S05.2\_CUADROA han sido las siguientes:

- Tasa de Amortización Anticipada Anual: 4,05 %
- Tasa de Fallidos: 0,00 %
- Tasa de Recuperación de Fallidos: 2,93 %

Para el cálculo de estas hipótesis se han utilizado los datos del comportamiento histórico de los últimos 12 meses. En el caso de que no llegaran a cumplirse dichas hipótesis, podrían verse modificadas las estimaciones previstas.

**INFORME AUDITOR**

**Campo de Texto:**

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| S.05.1                          |   |
| Denominación del Fondo          | TDA 13-MIXTO_FTA  |
| Denominación del Compartimiento | 0   |
| Denominación de la Gestora      | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados               | SI  |
| Periodo                         | 31/12/2014  |

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

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

**CUADRO A**

| Tipología de activos titulizados        | 31/12/2014          |                       | 31/12/2013          |                       | 05/12/2000          |                       |
|---|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|   | Nº de Activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de Activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de Activos vivos | Importe pendiente (1) |
| Participaciones Hipotecarias            | 0001                | 1.237                 | 0050                | 1.445                 | 0120                | 0150                  |
| Certificados de Transmisión de Hipoteca | 0002                | 315                   | 0061                | 347                   | 0121                | 0151                  |
| Prestamos Hipotecarios                  | 0003                |                       | 0062                |                       | 0122                | 0152                  |
| Cedulas Hipotecarias                    | 0004                |                       | 0063                |                       | 0123                | 0153                  |
| Prestamos a Promotores                  | 0005                |                       | 0064                |                       | 0124                | 0154                  |
| Prestamos a PYMES                       | 0007                |                       | 0065                |                       | 0125                | 0155                  |
| Prestamos a Empresas                    | 0008                |                       | 0066                |                       | 0126                | 0156                  |
| Prestamos Corporativos                  | 0009                |                       | 0067                |                       | 0127                | 0157                  |
| Cedulas Territoriales                   | 0010                |                       | 0068                |                       | 0128                | 0158                  |
| Bonos de Tesorería                      | 0011                |                       | 0069                |                       | 0129                | 0159                  |
| Deuda Subordinada                       | 0012                |                       | 0070                |                       | 0130                | 0160                  |
| Créditos AAPP                           | 0013                |                       | 0071                |                       | 0131                | 0161                  |
| Prestamos al Consumo                    | 0014                |                       | 0072                |                       | 0132                | 0162                  |
| Prestamos Automoción                    | 0015                |                       | 0073                |                       | 0133                | 0163                  |
| Arrendamiento Financiero                | 0016                |                       | 0074                |                       | 0134                | 0164                  |
| Cuentas a Cobrar                        | 0017                |                       | 0075                |                       | 0135                | 0165                  |
| Bonos de Crédito Fubros                 | 0018                |                       | 0076                |                       | 0136                | 0166                  |
| Otros                                   | 0019                |                       | 0077                |                       | 0137                | 0167                  |
|   | 0020                |                       | 0078                |                       | 0138                | 0168                  |
| <b>Total</b>                            | <b>0021</b>         | <b>1.552</b>          | <b>0080</b>         | <b>1.792</b>          | <b>0140</b>         | <b>0170</b>           |
|   |                     | <b>35.497.000</b>     |                     | <b>42.500.000</b>     |                     | <b>389.456.000</b>    |

(1) Entendido como importe pendiente el importe principal pendiente reembolsado

Cuadro de texto libre

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| S.05.1                         |   |
| Denominación del Fondo         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del Compartimento | 0   |
| Denominación de la Gestora     | Titulización de Activos. Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados              | SI  |
| Periodo                        | 31/12/2014  |

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

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

**CUADRO B**

|  | Situación actual        |                         | Situación cierre anual anterior |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|
|  | 01/07/2014 - 31/12/2014 | 01/01/2013 - 31/12/2013 |                                 |
| <b>Movimiento de la cartera de activos titulizados / Tasa de amortización anticipada</b>                           |                         |                         |                                 |
| Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior  | 0196                    | 0                       | 0                               |
| Derechos de crédito dados de baja por dación/ajudicación de bienes desde el Cierre anual anterior                  | 0197                    | 0                       | 0                               |
| Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior  | 0200                    | -5.634.000              | -6.412.000                      |
| Amortización anticipada desde el cierre anual anterior   | 0201                    | -1.370.000              | -1.792.000                      |
| Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especies, desde el origen del Fondo | 0202                    | -353.956.000            | -346.952.000                    |
| Importe pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el periodo (1)                             | 0203                    | 0                       | 0                               |
| <b>Principal pendiente cierre del periodo (2)</b>  | 0204                    | 35.497.000              | 42.501.000                      |
| <b>Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)</b>   | 0205                    | 3,22                    | 3,53                            |

(1) En fondos abiertos: importe 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

|                                 |  |   |  |         |  |
|---------------------------------|--|---|--|---------|--|
| Denominación del Fondo          |  | TDA 13-ARXTO FTA  |  | \$ 0,51 |  |
| Denominación del Compartimiento |  | 0   |  |         |  |
| Denominación de la Gestora      |  | Thulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Thulización, S.A. |  |         |  |
| Estado agregados                |  | Si  |  |         |  |
| Periodo                         |  | 31/12/2014  |  |         |  |

**CUADRO C**

| Total Impagados (1)   | N° de activos |                      | Importe Impagado |           | Principal pendiente no vencido |       | Deuda Total |      |           |      |           |
|---|---------------|----------------------|------------------|-----------|--------------------------------|-------|-------------|------|-----------|------|-----------|
|   | Principal     | Intereses ordinarios | Total            | Principal | Intereses ordinarios           | Total |             |      |           |      |           |
| Hasta 1 mes   | 70            | 0710                 | 15,000           | 0720      | 2,000                          | 0730  | 17,000      | 0740 | 1,938,000 | 0750 | 1,925,000 |
| De 1 a 3 meses  | 18            | 0711                 | 12,000           | 0721      | 2,000                          | 0731  | 14,000      | 0741 | 419,000   | 0751 | 433,000   |
| De 3 a 6 meses  | 1             | 0712                 | 1,000            | 0722      | 0                              | 0732  | 1,000       | 0742 | 0         | 0752 | 1,000     |
| De 6 a 9 meses  | 1             | 0713                 | 1,000            | 0723      | 0                              | 0733  | 1,000       | 0743 | 0         | 0753 | 1,000     |
| De 9 a 12 meses   | 1             | 0714                 | 3,000            | 0724      | 0                              | 0734  | 3,000       | 0744 | 10,000    | 0754 | 12,000    |
| De 12 meses a 2 años  | 8             | 0715                 | 3,000            | 0725      | 0                              | 0735  | 3,000       | 0745 | 20,000    | 0755 | 23,000    |
| Más de 2 años   | 8             | 0716                 | 48,000           | 0726      | 9,000                          | 0736  | 57,000      | 0746 | 150,000   | 0756 | 207,000   |
| Total   | 103           | 0719                 | 166,000          | 0729      | 27,000                         | 0739  | 112,000     | 0749 | 50,000    | 0759 | 202,000   |
| Incluido el final (p.e. De 1 a 2 meses, esto es superior a 1 mes y menor o igual a 2 meses) | 103           | 0719                 | 166,000          | 0729      | 40,000                         | 0739  | 206,000     | 0749 | 2,597,000 | 0759 | 2,803,000 |

| Pagados con Garantía Real (2)   | N° de activos |                      | Importe Impagado |           | Principal pendiente no vencido |       | Deuda Total | Valor Garantía (3) | Valor Garantía con Tasación 2 años (4) | % Deuda / Tasación |           |
|---|---------------|----------------------|------------------|-----------|--------------------------------|-------|-------------|--------------------|--|--------------------|-----------|
|   | Principal     | Intereses ordinarios | Total            | Principal | Intereses ordinarios           | Total |             |                    |  |                    |           |
| Hasta 1 mes   | 70            | 0762                 | 15,000           | 0762      | 2,000                          | 0802  | 17,000      | 0812               | 1,938,000                              | 0822               | 1,925,000 |
| De 1 a 3 meses  | 18            | 0763                 | 12,000           | 0763      | 2,000                          | 0803  | 14,000      | 0813               | 419,000                                | 0823               | 433,000   |
| De 3 a 6 meses  | 1             | 0764                 | 1,000            | 0764      | 0                              | 0804  | 1,000       | 0814               | 0                                      | 0824               | 1,000     |
| De 6 a 9 meses  | 1             | 0765                 | 2,000            | 0765      | 0                              | 0805  | 2,000       | 0815               | 10,000                                 | 0825               | 12,000    |
| De 9 a 12 meses   | 1             | 0766                 | 3,000            | 0766      | 0                              | 0806  | 3,000       | 0816               | 20,000                                 | 0826               | 23,000    |
| De 12 meses a 2 años  | 8             | 0767                 | 48,000           | 0767      | 9,000                          | 0807  | 57,000      | 0817               | 150,000                                | 0827               | 207,000   |
| Más de 2 años   | 8             | 0768                 | 85,000           | 0768      | 27,000                         | 0808  | 112,000     | 0818               | 30,000                                 | 0828               | 202,000   |
| Total   | 103           | 0769                 | 166,000          | 0769      | 40,000                         | 0809  | 206,000     | 0819               | 2,597,000                              | 0829               | 2,803,000 |
| Incluido el final (p.e. De 1 a 2 meses, esto es superior a 1 mes y menor o igual a 2 meses) | 103           | 0769                 | 166,000          | 0769      | 40,000                         | 0809  | 206,000     | 0819               | 2,597,000                              | 0829               | 2,803,000 |

(2) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos 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, esto es superior a 1 mes y menor o igual a 2 meses).

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

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| S.05.1                          |   |
| Denominación del Fondo          | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del Compartimiento | 0   |
| Denominación de la Gestora      | Tulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Tulización, S.A. |
| Estados agregados               | SI  |
| Periodo                         | 31/12/2014  |

CUADRO D

|   | Situación actual            |                                | 31/12/2014                        |                                   | Situación cierre anual anterior |                     | 31/12/2013                        |                                   | Escenario Inicial           |                     | 05/12/2000                        |                                   |
|---|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|   | Tasa de activos dudosos (A) | Tasa de fallido (contable) (B) | Tasa de recuperación fallidos (D) | Tasa de recuperación fallidos (D) | Tasa de activos dudosos (A)     | Tasa de fallido (B) | Tasa de recuperación fallidos (D) | Tasa de recuperación fallidos (D) | Tasa de activos dudosos (A) | Tasa de fallido (B) | Tasa de recuperación fallidos (D) | Tasa de recuperación fallidos (D) |
| <b>Ratios Morosidad (1)</b>             |                             |                                |                                   |                                   |                                 |                     |                                   |                                   |                             |                     |                                   |                                   |
| Participaciones Hipotecarias            | 0850                        | 1                              | 0868                              | 0904                              | 0822                            | 0840                | 0876                              | 0894                              | 0994                        | 1012                | 1048                              | 1048                              |
| Certificados de Transmisión de Hipoteca | 0851                        | 1,6                            | 0869                              | 0905                              | 0923                            | 0941                | 0877                              | 0995                              | 1013                        | 1013                | 1049                              | 1049                              |
| Prestamos Hipotecarios                  | 0852                        | 0870                           | 0870                              | 0906                              | 0924                            | 0942                | 0878                              | 0896                              | 1014                        | 1014                | 1050                              | 1050                              |
| Cédulas Hipotecarias                    | 0853                        | 0871                           | 0871                              | 0907                              | 0925                            | 0943                | 0879                              | 0897                              | 1015                        | 1015                | 1051                              | 1051                              |
| Prestamos a Promotores                  | 0854                        | 0872                           | 0872                              | 0908                              | 0926                            | 0944                | 0880                              | 0898                              | 1016                        | 1016                | 1052                              | 1052                              |
| Prestamos a PYMES                       | 0855                        | 0873                           | 0873                              | 0909                              | 0927                            | 0945                | 0881                              | 0899                              | 1017                        | 1017                | 1053                              | 1053                              |
| Prestamos a Empresas                    | 0856                        | 0874                           | 0874                              | 0910                              | 0928                            | 0946                | 0882                              | 0900                              | 1018                        | 1018                | 1054                              | 1054                              |
| Prestamos Corporativos                  | 0857                        | 0875                           | 0875                              | 0911                              | 0929                            | 0947                | 0883                              | 0901                              | 1019                        | 1019                | 1055                              | 1055                              |
| Cédulas Territoriales                   | 1066                        | 1067                           | 1067                              | 1069                              | 1070                            | 1071                | 1073                              | 1074                              | 1074                        | 1075                | 1077                              | 1077                              |
| Bonos de Tesorería                      | 0858                        | 0876                           | 0876                              | 0912                              | 0930                            | 0948                | 0884                              | 0902                              | 1020                        | 1020                | 1056                              | 1056                              |
| Deuda Subordinada                       | 0859                        | 0877                           | 0877                              | 0913                              | 0931                            | 0949                | 0885                              | 0903                              | 1021                        | 1021                | 1057                              | 1057                              |
| Creditos AAAPP                          | 0860                        | 0878                           | 0878                              | 0914                              | 0932                            | 0950                | 0886                              | 0904                              | 1022                        | 1022                | 1058                              | 1058                              |
| Prestamos al Consumo                    | 0861                        | 0879                           | 0879                              | 0915                              | 0933                            | 0951                | 0887                              | 0905                              | 1023                        | 1023                | 1059                              | 1059                              |
| Prestamos Automoción                    | 0862                        | 0880                           | 0880                              | 0916                              | 0934                            | 0952                | 0888                              | 0906                              | 1024                        | 1024                | 1060                              | 1060                              |
| Arrendamiento Financiero                | 0863                        | 0881                           | 0881                              | 0917                              | 0935                            | 0953                | 0889                              | 0907                              | 1025                        | 1025                | 1061                              | 1061                              |
| Cuentas a Cobrar                        | 0864                        | 0882                           | 0882                              | 0918                              | 0936                            | 0954                | 0890                              | 0908                              | 1026                        | 1026                | 1062                              | 1062                              |
| Derechos de Crédito Futuros             | 0865                        | 0883                           | 0883                              | 0919                              | 0937                            | 0955                | 0891                              | 0909                              | 1027                        | 1027                | 1063                              | 1063                              |
| Bonos de Tulización                     | 0866                        | 0884                           | 0884                              | 0920                              | 0938                            | 0956                | 0892                              | 0910                              | 1028                        | 1028                | 1064                              | 1064                              |
| Otros                                   | 0867                        | 0885                           | 0885                              | 0921                              | 0939                            | 0957                | 0893                              | 0911                              | 1029                        | 1029                | 1065                              | 1065                              |

(1) Estos ratios se refieren exclusivamente a la cartera de activos cedidos al Fondo (presentados en el balance en la partida de "derechos de crédito")

(A) Determinada por el cociente entre el importe de principal pendiente de reembolso de los activos clasificados como dudosos y el resultado de minorar al importe de principal pendiente de reembolso del total de la cartera, el importe de principal pendiente de reembolso de los activos fallidos. La clasificación como dudosos se realizará con arreglo a lo previsto en las normas 13ª y 23ª

(B) Determinada por el cociente entre el importe de principal pendiente de reembolso del total de activos clasificados como fallidos y el resultado de minorar al importe de principal pendiente de reembolso del total de la cartera, el importe de principal pendiente de reembolso del total de activos fallidos. Se considera la definición de fallidos recogida en la Circular (no necesariamente coincidentes con la definición de la escritura o folio protegidas en el estado 3.4)

(C) Determinada por el cociente entre la suma de: el importe total de recuperaciones de impagados de principal de activos clasificados como dudosos, más el importe de principal pendiente de reembolso de los activos clasificados como dudosos antes de las recuperaciones de principal producidas en el periodo, dividido por el importe de principal pendiente de reembolso de los activos clasificados como dudosos antes de las recuperaciones.

(D) Determinada por el cociente entre el importe total de recuperaciones de principal de activos clasificados como fallidos y el importe de principal pendiente de reembolso de activos clasificados como fallidos antes de las recuperaciones.



|                                |  |         |
|--------------------------------|--|---------|
|                                |  | S. 05.1 |
| Denominación del Fondo         | TDA 13-MIXTO, FIA  |         |
| Denominación del Compartimento | 0  |         |
| Denominación de la Gestora     | Tribulacion de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulacion, S.A. |         |
| Estados agregados              | SI   |         |
| Periodo                        | 31/12/2014   |         |

**CUADRO E**

| Vida Residual de los activos cedidos al Fondo (1)  | Situación actual    |                   | 31/12/2014          |                   | Situación cierre anual anterior |                   | 31/12/2013          |                   | Situación inicial   |                   |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|  | Nº de activos vivos | Importe pendiente | Nº de activos vivos | Importe pendiente | Nº de activos vivos             | Importe pendiente | Nº de activos vivos | Importe pendiente | Nº de activos vivos | Importe pendiente |
| Entre 1 y 2 años   | 1300                | 56                | 1310                | 171.000           | 1320                            | 187               | 1330                | 508.000           | 1340                | 0                 |
| Entre 2 y 3 años   | 1301                | 69                | 1311                | 477.000           | 1321                            | 54                | 1331                | 344.000           | 1341                | 0                 |
| Entre 3 y 5 años   | 1302                | 69                | 1312                | 10.726.000        | 1322                            | 58                | 1332                | 726.000           | 1342                | 0                 |
| Entre 5 y 10 años  | 1303                | 659               | 1313                | 14.425.000        | 1323                            | 833               | 1333                | 6.877.000         | 1343                | 45                |
| Superior a 10 años   | 1304                | 468               | 1314                | 9.590.000         | 1324                            | 498               | 1334                | 13.903.000        | 1344                | 474               |
| Total  | 1305                | 237               | 1315                | 35.486.000        | 1325                            | 1.792             | 1335                | 42.500.000        | 1345                | 519               |
| Vida residual media ponderada años   | 1306                | 1,652             | 1316                | 8,52              | 1326                            | 1,792             | 1336                | 42,500.000        | 1346                | 6,713             |
| (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) | 1307                | 8,52              | 1317                | 9,2               | 1327                            | 9,2               | 1337                | 19,89             | 1347                | 19,89             |

|                            |                  |            |                                 |            |                   |            |
|----------------------------|------------------|------------|---------------------------------|------------|-------------------|------------|
| Antigüedad                 | Situación actual | 31/12/2014 | Situación cierre anual anterior | 31/12/2013 | Situación inicial | 06/12/2000 |
| Antigüedad media ponderada | Años             | 15,76      | Años                            | 14,77      | Años              | 1,94       |
|                            | 0630             |            | 0632                            |            | 0634              |            |

|   |   |
|---|---|
| Denominación del fondo  | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimiento                                 | 0   |
| Denominación de la gestora                                      | Titularización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titularización, S.A. |
| Período de la declaración                                       | 31/12/2014  |
| Monedas de cobro de los valores emitidos                        | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| <b>INFORMACION RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO</b> |   |

| Serie                | Situación actual       |                  |                   |                        | Situación cierre anual anterior |                  |                   |                    | Escenario Inicial      |                  |                    |                    |
|----------------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                      | Nº de pasivos emitidos | Nominal Unitario | Importe Pendiente | Vida Media Pasivos (1) | Nº de pasivos emitidos          | Nominal Unitario | Importe Pendiente | Vida Media Pasivos | Nº de pasivos emitidos | Nominal Unitario | Importe Pendiente  | Vida Media Pasivos |
| ES027977006 Serie A1 | 2.870                  | 5.000            | 15.696.000        | 0,1                    | 2.870                           | 7.000            | 31.267.000        | 0,48               | 2.870                  | 100.000          | 287.000.000        | 6,07               |
| ES027977014 Serie B1 | 120                    | 100.000          | 12.000.000        | 0,1                    | 120                             | 100.000          | 12.000.000        | 0,4                | 120                    | 100.000          | 12.000.000         | 14,87              |
| ES027977022 Serie A2 | 851                    | 5.000            | 3.944.000         | 0,1                    | 851                             | 6.000            | 5.337.000         | 0,48               | 851                    | 100.000          | 8.510.000          | 6,74               |
| ES027977030 Serie B2 | 54                     | 100.000          | 5.400.000         | 0,1                    | 54                              | 100.000          | 5.400.000         | 0,5                | 54                     | 100.000          | 5.400.000          | 14,87              |
| <b>Total</b>         | <b>3.895</b>           | <b>3.895</b>     | <b>36.050.000</b> |                        | <b>3.895</b>                    | <b>3.895</b>     | <b>44.006.000</b> |                    | <b>3.895</b>           | <b>3.895</b>     | <b>389.500.000</b> |                    |

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

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
| Denominación del fondo                         |  | TDA 13-MIXTO_FTA  |  |
| Denominación del instrumento                   |  | 0   |  |
| Estado de la cartera                           |  | Utilización de Activos: Sociedad Gestora de Fondos de Inversión, S.A. |  |
| Período de la declaración                      |  | 31/12/2014  |  |
| Mercados de cotización de los valores emitidos |  | TDA 13-MIXTO_FTA  |  |

| Serie (1)    | Denominación | Grado de subordinación (2) | Índice de referencia (3) | Margen (4) | Tipo de ajuste (5) | Base de cálculo de intereses (6) | Días acumulados (7) | Intereses acumulados (8) | Intereses Imputados (9) | Principal Pendiente       |                          |                      |
|--------------|--------------|----------------------------|--------------------------|------------|--------------------|----------------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------|
|              |              |                            |                          |            |                    |                                  |                     |                          |                         | Principal no vencido (10) | Principal por pagar (11) | Total pendiente (12) |
| ES03779208   | Series A1    | NS                         | EURIBOR 3 m              | 0,27       | 0,999              | 360                              | 60                  | 13.000                   | 0                       | 15.000.000                | 0                        | 15.013.000           |
| ES03779214   | Series A2    | NS                         | EURIBOR 3 m              | 0,21       | 0,995              | 360                              | 60                  | 3.000                    | 0                       | 3.844.000                 | 0                        | 3.847.000            |
| ES03779230   | Series B2    | S                          | EURIBOR 3 m              | 0,5        | 0,995              | 360                              | 60                  | 6.000                    | 0                       | 5.400.000                 | 0                        | 5.400.000            |
| <b>Total</b> |              |                            |                          |            |                    |                                  | <b>120</b>          | <b>22.000</b>            | <b>0</b>                | <b>23.244.000</b>         | <b>0</b>                 | <b>23.244.000</b>    |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
| Denominación del fondo                         |  | TDA 13-MIXTO_FTA  |  |
| Denominación del instrumento                   |  | 0   |  |
| Estado de la cartera                           |  | Utilización de Activos: Sociedad Gestora de Fondos de Inversión, S.A. |  |
| Período de la declaración                      |  | 31/12/2014  |  |
| Mercados de cotización de los valores emitidos |  | TDA 13-MIXTO_FTA  |  |

| Serie (1)    | Denominación | Grado de subordinación (2) | Índice de referencia (3) | Margen (4) | Tipo de ajuste (5) | Base de cálculo de intereses (6) | Días acumulados (7) | Intereses acumulados (8) | Intereses Imputados (9) | Principal Pendiente       |                          |                      |
|--------------|--------------|----------------------------|--------------------------|------------|--------------------|----------------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------|
|              |              |                            |                          |            |                    |                                  |                     |                          |                         | Principal no vencido (10) | Principal por pagar (11) | Total pendiente (12) |
| ES03779208   | Series A1    | NS                         | EURIBOR 3 m              | 0,27       | 0,999              | 360                              | 60                  | 13.000                   | 0                       | 15.000.000                | 0                        | 15.013.000           |
| ES03779214   | Series A2    | NS                         | EURIBOR 3 m              | 0,21       | 0,995              | 360                              | 60                  | 3.000                    | 0                       | 3.844.000                 | 0                        | 3.847.000            |
| ES03779230   | Series B2    | S                          | EURIBOR 3 m              | 0,5        | 0,995              | 360                              | 60                  | 6.000                    | 0                       | 5.400.000                 | 0                        | 5.400.000            |
| <b>Total</b> |              |                            |                          |            |                    |                                  | <b>120</b>          | <b>22.000</b>            | <b>0</b>                | <b>23.244.000</b>         | <b>0</b>                 | <b>23.244.000</b>    |

(1) La persona deberá completar la denominación de la serie (BSN) y su denominación. Cuando los valores emitidos no tengan BSN, se deberá emplear la columna de denominación.

(2) La persona deberá indicar si la serie es subordinada o no subordinada. (S=Subordinada, NS=No subordinada)

(3) La persona deberá completar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR, un año, EURIBOR a 3 meses...). En el caso de tipo fijo, esta columna se cumplimentará con el término "fijo".

(4) En el caso de tipos fijos esta columna se cumplimentará con el número de días.

(5) Intereses acumulados desde la última fecha de pago.

(6) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(7) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(8) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(9) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(10) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(11) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(12) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(13) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(14) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(15) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(16) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(17) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(18) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

(19) Incluye el principal no vencido y todos los importes imputados a la fecha de la declaración.

|              |             | 51072014 - 31122014       |                  |                   | Situación cierre anual anterior |                   |                  | 01/01/2013 - 31/12/2013 |                  |  |
|--------------|-------------|---------------------------|------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------|------------------|--|
|              |             | Intereses                 |                  |                   | Amortización de principal       |                   |                  | Interés                 |                  |  |
|              |             | Situación Actual          |                  |                   | Situación cierre anual anterior |                   |                  | Interés                 |                  |  |
|              |             | Amortización de principal |                  |                   | Amortización de principal       |                   |                  | Interés                 |                  |  |
| Denominación | Fecha Final | Pagos del periodo         | Pagos acumulados | Pagos del periodo | Pagos acumulados                | Pagos del periodo | Pagos acumulados | Pagos del periodo       | Pagos acumulados |  |
| ES03797006   | 30/09/2032  | 7300                      | 7300             | 7300              | 7300                            | 7300              | 7300             | 7300                    | 7300             |  |
| ES03797014   | 30/09/2032  | 5.743.000                 | 271.394.000      | 104.000           | 50.831.000                      | 6.883.000         | 265.851.000      | 125.000                 | 50.727.000       |  |
| ES03797022   | 30/09/2032  | 0                         | 0                | 93.000            | 4.883.000                       | 0                 | 0                | 87.000                  | 4.590.000        |  |
| ES03797030   | 30/09/2032  | 0                         | 0                | 28.000            | 13.676.000                      | 1.513.000         | 79.765.000       | 33.000                  | 13.648.000       |  |
|              |             | 0                         | 0                | 42.000            | 2.107.000                       | 0                 | 0                | 39.000                  | 2.065.000        |  |
| <b>Total</b> |             | <b>7305</b>               | <b>7315</b>      | <b>7325</b>       | <b>7335</b>                     | <b>7345</b>       | <b>7355</b>      | <b>7365</b>             | <b>7375</b>      |  |
|              |             | 7.136.000                 | 352.550.000      | 7.825             | 71.257.000                      | 7.946             | 345.414.000      | 7.965                   | 294.000          |  |
|              |             | 7305                      | 7315             | 7325              | 7335                            | 7345              | 7355             | 7365                    | 7375             |  |
|              |             | 71.030.000                |                  |                   |                                 |                   |                  |                         |                  |  |

Denominación del fondo: TDA 13 MIXTO FTA

Denominación del compromiso: 0

Denominación de la gestora: Titulización de Activos. Sociedad Gestora de Fondos de Titulización S.A.

Fecha Final: 31/12/2014

Período de liquidación: 31/12/2014

Indicador de cotización de los valores emitidos: TDA 13 MIXTO FTA

CUADRO C

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

(2) Entendiéndose 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.

|  |   |        |
|--|---|--------|
| Denominación del fondo                         | TDA 13-MIXTO, FTA   | \$,052 |
| Denominación del compartimento                 | 0   |        |
| Denominación de la gestora                     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |        |
| Estados agregados                              | SI  |        |
| Periodo de la declaración                      | 31/12/2014  |        |
| Mercados de cotización de los valores emitidos | TDA 13-MIXTO, FTA   |        |

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

**CUADRO D**

| Denominación | Fecha último cambio de calificación crediticia | Agencia de calificación crediticia | Situación actual | Situación cierre anual anterior | Situación inicial |
|--------------|--|------------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Serie        | 3310   | 3330                               | 3350             | 3360                            | 3370              |
| ES037797006  | 17/03/2014                                     | MDY                                | A1               | A3                              | Aaa               |
| ES037797014  | 15/10/2014                                     | MDY                                | Baa1             | Baa3                            | A2                |
| ES037797022  | 17/03/2014                                     | MDY                                | A1               | A3                              | Aaa               |
| ES037797030  | 15/10/2014                                     | MDY                                | Baa2             | Ba1                             | 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 cada agencia de rating, cuya denominación también deberá ser cumplimentada para cada serie MDY, para Moody's; SYP, para Standard & Poor's; FCH para Fitch -

En el supuesto en que existiera dos o más agencias calificadoras de la emisión se repetirá el ISIN de la serie tantas veces como calificaciones obtenidas

|   |   |
|---|---|
| S.05.3  |   |
| Denominación del fondo                          | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento:                 | 0   |
| Denominación de la gestora                      | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados                               | SI  |
| Periodo de la declaración                       | 31/12/2014  |
| Mercados de cotización de los valores emitidos: | TDA 13-MIXTO, FTA   |

| INFORMACION SOBRE MEJORAS CREDITICIAS  | Situación actual | Situación cierre anual anterior |
|--|------------------|---------------------------------|
| (Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)   | 31/12/2014       | 31/12/2013                      |
| 1. Importe del Fondo de Reserva u otras mejoras equivalentes   | 0010             | 1010                            |
| 2. Porcentaje que representa el fondo de reserva u otras mejoras equivalentes, sobre el total de los activos titulizados | 0020             | 1020                            |
| 3. Exceso de spread (%) (1)  | 0040             | 1040                            |
| 4. Permuta financiera de intereses (SN)  | 0050             | 1050                            |
| 5. Permuta financiera de tipos de cambio (SN)  | 0070             | 1070                            |
| 6. Otras permutas financieras (SN)   | 0080             | 1080                            |
| 7. Importe disponible de las líneas de liquidez (2)  | 0090             | 1090                            |
| 8. Subordinación de series (SN)  | 0110             | 1110                            |
| 9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos          | 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  | 0180             | 1180                            |

| Información sobre contrapartes de mejoras crediticias         | NIF  | Denominación |
|---|------|--------------|
| Contraparte del Fondo de Reserva u otras mejoras equivalentes | 0200 | 1210         |
| Permutas financieras de tipos de interés                      | 0210 | 1220         |
| Permutas financieras de tipos de cambio                       | 0220 | 1230         |
| Otras permutas financieras                                    | 0230 | 1240         |
| Contraparte de la línea de liquidez                           | 0240 | 1250         |
| Entidad Avalista  | 0250 | 1260         |
| Contraparte del derivado de crédito                           | 0260 | 1270         |

- (1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios percibidos de la cartera de activos titulizados 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) Entendida 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 preferción de pagos
- (4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias en las notas explicativas en caso de que las consideren relevantes
- (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

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| S.05.A)                       |   |
| Denominación del Fondo        | IDA 13.04.020 FTA   |
| Número de Registro del Fondo  | 0   |
| Denominación del Compartmento | Tesorería de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización S.A. |
| Denominación de la gestora    | S   |
| Estado agregado               | 31/12/2014  |
| Fondo:                        |   |

**CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO**  
(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

**Importe impagado acumulado**

| Concepto (1)  | Miles Impagado |       | Días Impago |      | Situación actual |      | Periodo anterior |      | Situación actual |      | Periodo anterior |      | Última Fecha de Pago |      | Ref. Folleto |
|---|----------------|-------|-------------|------|------------------|------|------------------|------|------------------|------|------------------|------|----------------------|------|--------------|
|   | 10010          | 00200 | 0100        | 0110 | 0300             | 0310 | 0320             | 0330 | 0400             | 0410 | 0420             | 1120 | 1130                 | 1140 |              |
| 1. Activos Morosos por impagos con antigüedad superior a 180 días   |                |       |             |      |                  |      |                  |      |                  |      |                  |      |                      |      |              |
| 2. Activos Morosos por otras razones  |                |       |             |      |                  |      |                  |      |                  |      |                  |      |                      |      |              |
| <b>TOTAL MOROSOS</b>  |                |       |             |      |                  |      |                  |      |                  |      |                  |      |                      |      |              |
| 3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a 180 días                                  |                |       |             |      |                  |      |                  |      |                  |      |                  |      |                      |      |              |
| 4. Activos Fallidos por otras razones que hayan sido declarados o clasificados como fallidos por el Cedente |                |       |             |      |                  |      |                  |      |                  |      |                  |      |                      |      |              |
| <b>TOTAL FALLIDOS</b>   |                |       |             |      |                  |      |                  |      |                  |      |                  |      |                      |      |              |

(1) En caso de estar definiciones adicionales a las recogidas en la presente tabla (formas cualificadas, fallos 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 expresarán al por ciento de los activos o pasivos antes del Saldo Neto de Activos Cargados al Fondo según se define en la documentación contractual. En la columna Ref. Folleto se indicará el epígrafe o capítulo del folleto en el que se consigna este dato.

**Otros ratios relevantes**

| Situación actual | Periodo anterior | Última Fecha de Pago | Ref. Folleto |
|------------------|------------------|----------------------|--------------|
| 0461             | 0462             | 0463                 | 0464         |

| TRIGGERS (3)                                 | Limite | % Actual | Última Fecha de Pago | Referencia Folleto |
|--|--------|----------|----------------------|--------------------|
| Amortización sucesional series (4)           | 0500   | 0520     | 0540                 | 0540               |
| Diferimiento de pago de intereses series (5) | 0505   | 0526     | 0546                 | 0586               |
| No reducción del Fondo de Reserva (6)        | 0512   | 0532     | 0572                 |                    |
| OTROS TRIGGERS (7)                           | 0513   | 0533     | 0553                 | 0773               |

(3) En caso de estar 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 reflejados en el Fondo no se cumplimentarán.  
(4) Si el trigger se refiere a la amortización sucesional de algunos de los series, se indicarán las series afectadas indicando su ISM, y en su defecto el nombre, el límite contractual establecido y 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 ISM o nombre, el límite contractual establecido y 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.  
(7) Si en el folleto y escritura de constitución del fondo se establecen triggers respecto a la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido.

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Denominación del Fondo         | TDA 13-MIXTO, FTA  |
| Denominación del Compartimento | 1  |
| Denominación de la Gestora     | Truización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Truización, S.A |
| Estados agregados              | No   |
| Periodo                        | 31/12/2014   |

**NOTAS EXPLICATIVAS**

NOTAS\_EXPLICATIVAS\_TDA13\_C1\_201412.pdf

En el Estado S 05, 1 cuadro D, las hipótesis en el escenario inicial referentes a la tasa de activos dudosos, tasa de fallidos y tasa de recuperación de fallidos han sido informadas como cero debido a que el concepto de fallido y activos morosos, que se recogen en el folleto del Fondo, no coincide con la definición de fallido contable y activo dudoso de la Circular 2/2009 de la CNMV, aplicable a las tasas solicitadas en este Estado.

Las hipótesis utilizadas para la estimación de la vida media de los pasivos en el cuadro S05 2\_CUADRO han sido las siguientes:

-Tasa de Amortización Anticipada Anual 3,12%

-Tasa de Fallidos 0,37%

-Tasa de Recuperación de Fallidos 1,06%

Para el cálculo de estas hipótesis se han utilizado los datos del comportamiento histórico de los últimos 12 meses.

En el caso de que no llegaran a cumplirse dichas hipótesis, podrían verse modificadas las estimaciones previstas.

**INFORME AUDITOR**

Campo de Texto:



|   |   |
|---|---|
| S.06  |   |
| Denominación del Fondo:   | TDA 13 MIXTO FTA  |
| Denominación del Compartimiento:  | 2   |
| Denominación de la Gestora:   | Tributación de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Tributación, S.A. |
| Estados agregados:  | No  |
| Periodo:  | 31/12/2014  |
| <b>NOTAS EXPLICATIVAS</b>   |   |
| NOTAS_EXPLICATIVAS_TDA13_C2_201412.pdf  |   |
| <p>En el Estado S 05.1 cuadro D, las hipótesis en el escenario inicial referentes a la tasa de activos dudosos, tasa de fallidos y tasa de recuperación de fallidos han sido informadas como cero debido a que el concepto de fallido y activos morosos, que se recogen en el folleto del Fondo, no coincide con la definición de fallido contable y activo dudoso de la Circular 2/2009 de la CNMV aplicable a las tasas solicitadas en este Estado.</p> <p>Las hipótesis utilizadas para la estimación de la vida media de los pasivos en el cuadro S05.2_CUADROA han sido las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Tasa de Amortización Anticipada Anual: 3,76%</li> <li>-Tasa de Fallidos: 0,24%</li> <li>-Tasa de Recuperación de Fallidos: 4,44%</li> </ul> <p>Para el cálculo de estas hipótesis se han utilizado los datos del comportamiento histórico de los últimos 12 meses. En el caso de que no llegaran a cumplirse dichas hipótesis, podrían verse modificadas las estimaciones previstas.</p> |   |
| <b>INFORME AUDITOR</b>  |   |
| Campo de Texto:   |   |

**ANEXO II**

**a la Memoria del ejercicio 2015**

S.01

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento: | 1   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2015  |

|                                 |                                     |                                       |
|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>BALANCE</b> (miles de euros) | <b>Periodo actual</b><br>31/12/2015 | <b>Periodo anterior</b><br>31/12/2014 |
|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|

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

|                               |             |                   |             |                   |
|-------------------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| <b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b> | <b>0008</b> | <b>17.313.000</b> | <b>1008</b> | <b>22.074.000</b> |
|-------------------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|

|  | <b>0010</b> | <b>17.313.000</b> | <b>1010</b> | <b>22.074.000</b> |
|--|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| <b>I. Activos financieros a largo plazo</b>                  | <b>0100</b> | <b>0</b>          | <b>1100</b> | <b>0</b>          |
| 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        | 0                 | 1108        | 0                 |
| 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        | 17.313.000        | 1200        | 22.074.000        |
| 2.1 -251 Participaciones hipotecarias                        | 0201        | 17.181.000        | 1201        | 21.942.000        |
| 2.2 -251 Certificados de transmisión hipotecaria             | 0202        | 0                 | 1202        | 0                 |
| 2.3 -251 Préstamos hipotecarios                              | 0203        | 0                 | 1203        | 0                 |
| 2.4 -251 Cédulas Hipotecarias                                | 0204        | 0                 | 1204        | 0                 |
| 2.5 -251 Préstamos a promotores                              | 0205        | 0                 | 1205        | 0                 |
| 2.6 -251 Préstamos a PYMES                                   | 0206        | 0                 | 1206        | 0                 |
| 2.7 -251 Préstamos a empresas                                | 0207        | 0                 | 1207        | 0                 |
| 2.8 -251 Préstamos Corporativos                              | 0208        | 0                 | 1208        | 0                 |
| 2.9 -251 Cédulas territoriales                               | 0209        | 0                 | 1209        | 0                 |
| 2.10 -251 Bonos de Tesorería                                 | 0210        | 0                 | 1210        | 0                 |
| 2.11 -251 Deuda Subordinada                                  | 0211        | 0                 | 1211        | 0                 |
| 2.12 -251 Créditos AAPP                                      | 0212        | 0                 | 1212        | 0                 |
| 2.13 -251 Préstamos Consumo                                  | 0213        | 0                 | 1213        | 0                 |
| 2.14 -251 Préstamos automoción                               | 0214        | 0                 | 1214        | 0                 |
| 2.15 -251 Cuotas de Arrendamiento financiero (Leasing)       | 0215        | 0                 | 1215        | 0                 |
| 2.16 -251 Cuentas a cobrar                                   | 0216        | 0                 | 1216        | 0                 |
| 2.17 -251 Derechos de crédito futuros                        | 0217        | 0                 | 1217        | 0                 |
| 2.18 -251 Bonos de titulización                              | 0218        | 0                 | 1218        | 0                 |
| 2.19 -251 Otros  | 0219        | 0                 | 1219        | 0                 |
| 2.20 -251 Activos dudosos                                    | 0220        | 132.000           | 1220        | 132.000           |
| 2.21 -297 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0221        | 0                 | 1221        | 0                 |
| 2.22 -480 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 -255 Derivados de cobertura                              | 0231        | 0                 | 1231        | 0                 |
| 3.2 -255 Derivados de negociación                            | 0232        | 0                 | 1232        | 0                 |
| 4. Otros activos financieros                                 | 0240        | 0                 | 1240        | 0                 |
| 4.1 Garantías financieras                                    | 0241        | 0                 | 1241        | 0                 |
| 4.2 Otros  | 0242        | 0                 | 1242        | 0                 |
| <b>II. Activos por impuestos diferido</b>                    | <b>0250</b> | <b>0</b>          | <b>1250</b> | <b>0</b>          |
| <b>III. Otros activos no corrientes</b>                      | <b>0280</b> | <b>0</b>          | <b>1280</b> | <b>0</b>          |

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento: | 1   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2015  |

| BALANCE (miles de euros)                                     | Periodo actual |                   | Periodo anterior |                   |
|--|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
|  | 31/12/2015     |                   | 31/12/2014       |                   |
| <b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>                                   | <b>0270</b>    | <b>8.182.000</b>  | <b>1270</b>      | <b>8.839.000</b>  |
| IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta           | 0280           | 0                 | 1280             | 0                 |
| V. Activos financieros a corto plazo                         | 0290           | 4.302.000         | 1290             | 4.716.000         |
| 1. Deudores y otras cuentas a cobrar                         | 0300           | 292.000           | 1300             | 462.000           |
| 2. Valores representativos de deuda                          | 0310           | 0                 | 1310             | 0                 |
| ? 1 Rancos 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           | 0                 | 1318             | 0                 |
| 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           | 4.010.000         | 1400             | 4.253.000         |
| 3.1 -541 Participaciones hipotecarias                        | 0401           | 3.866.000         | 1401             | 4.113.000         |
| 3.2 -541 Certificados de transmisión hipotecaria             | 0402           | 0                 | 1402             | 0                 |
| 3.3 -541 Préstamos hipotecarios                              | 0403           | 0                 | 1403             | 0                 |
| 3.4 -541 Cédulas Hipotecarias                                | 0404           | 0                 | 1404             | 0                 |
| 3.5 -541 Préstamos a promotores                              | 0405           | 0                 | 1405             | 0                 |
| 3.6 -541 Préstamos a PYMES                                   | 0406           | 0                 | 1406             | 0                 |
| 3.7 -541 Préstamos a empresas                                | 0407           | 0                 | 1407             | 0                 |
| 3.8 -541 Préstamos Corporativos                              | 0408           | 0                 | 1408             | 0                 |
| 3.9 -541 Cédulas territoriales                               | 0409           | 0                 | 1409             | 0                 |
| 3.10 -541 Bonos de Tesorería                                 | 0410           | 0                 | 1410             | 0                 |
| 3.11 -541 Deuda Subordinada                                  | 0411           | 0                 | 1411             | 0                 |
| 3.12 -541 Créditos AAPP                                      | 0412           | 0                 | 1412             | 0                 |
| 3.13 -541 Préstamos Consumo                                  | 0413           | 0                 | 1413             | 0                 |
| 3.14 -541 Préstamos automoción                               | 0414           | 0                 | 1414             | 0                 |
| 3.15 -541 Arrendamiento financiero                           | 0415           | 0                 | 1415             | 0                 |
| 3.16 -541 Cuentas a cobrar                                   | 0416           | 0                 | 1416             | 0                 |
| 3.17 -541 Derechos de crédito futuros                        | 0417           | 0                 | 1417             | 0                 |
| 3.18 -541 Bonos de titulización                              | 0418           | 0                 | 1418             | 0                 |
| 3.19 -541 Otros  | 0419           | 0                 | 1419             | 0                 |
| 3.20 -541 Activos dudosos                                    | 0420           | 137.000           | 1420             | 130.000           |
| 3.21 -597 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0421           | 0                 | 1421             | 0                 |
| 3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos               | 0422           | 3.000             | 1422             | 5.000             |
| 3.23 Ajustes por operaciones de cobertura                    | 0423           | 0                 | 1423             | 0                 |
| 3.24 Intereses vencidos e impagados                          | 0424           | 4.000             | 1424             | 5.000             |
| 4. Derivados   | 0430           | 0                 | 1430             | 0                 |
| 4.1 -559 Derivados de cobertura                              | 0431           | 0                 | 1431             | 0                 |
| 4.2 -559 Derivados de negociación                            | 0432           | 0                 | 1432             | 0                 |
| 5. Otros activos no corrientes                               | 0440           | 0                 | 1440             | 0                 |
| 5.1 Garantías financieras                                    | 0441           | 0                 | 1441             | 0                 |
| 5.2 Otros  | 0442           | 0                 | 1442             | 0                 |
| VI. Ajustes por periodificaciones                            | 0450           | 1.000             | 1450             | 0                 |
| 1. Comisiones  | 0451           | 0                 | 1451             | 0                 |
| 2. Otros   | 0452           | 1.000             | 1452             | 0                 |
| VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes          | 0460           | 3.879.000         | 1460             | 4.124.000         |
| 1. -572 Tesorería  | 0461           | 3.879.000         | 1461             | 4.124.000         |
| 2. Otros activos líquidos equivalentes                       | 0462           | 0                 | 1462             | 0                 |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>0600</b>    | <b>25.495.000</b> | <b>1500</b>      | <b>30.913.000</b> |

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento: | 1   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulación, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2015  |

| BALANCE (miles de euros)  | Periodo actual |                   | Periodo anterior |                   |
|---|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
|   | 31/12/2015     |                   | 31/12/2014       |                   |
| <b>PASIVO</b>   |                |                   |                  |                   |
| <b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>   | <b>0650</b>    | <b>20.448.000</b> | <b>1650</b>      | <b>25.389.000</b> |
| I. Provisiones a largo plazo  | 0660           | 0                 | 1660             | 0                 |
| II. Pasivos financieros a largo plazo                                     | 0700           | 20.448.000        | 1700             | 25.389.000        |
| 1. Obligaciones y otros valores negociables                               | 0710           | 17.458.000        | 1710             | 22.399.000        |
| 1.1 -177 Series no subordinadas   | 0711           | 5.458.000         | 1711             | 10.399.000        |
| 1.2 -178 Series subordinadas  | 0712           | 12.000.000        | 1712             | 12.000.000        |
| 1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0713           | 0                 | 1713             | 0                 |
| 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           | 2.990.000         | 1720             | 2.990.000         |
| 2.1 -170 Préstamo subordinado   | 0721           | 2.990.000         | 1721             | 2.990.000         |
| 2.2 -170 Crédito línea de liquidez  | 0722           | 0                 | 1722             | 0                 |
| 2.3 -170 Otras deudas con entidades de crédito                            | 0723           | 0                 | 1723             | 0                 |
| 2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0724           | 0                 | 1724             | 0                 |
| 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 -176 Derivados de cobertura   | 0731           | 0                 | 1731             | 0                 |
| 3.2 -176 Derivados de negociación   | 0732           | 0                 | 1732             | 0                 |
| 3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0733           | 0                 | 1733             | 0                 |
| 4. Otros pasivos financieros  | 0740           | 0                 | 1740             | 0                 |
| 4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0741           | 0                 | 1741             | 0                 |
| 4.2 Otros   | 0742           | 0                 | 1742             | 0                 |
| III Pasivos por impuesto diferido   | 0750           | 0                 | 1750             | 0                 |
| <b>B) PASIVO CORRIENTE</b>  | <b>0760</b>    | <b>5.047.000</b>  | <b>1760</b>      | <b>5.524.000</b>  |
| 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           | 4.971.000         | 1800             | 5.374.000         |
| 1. Acreedores y otras cuentas a pagar                                     | 0810           | 0                 | 1810             | 0                 |
| 2. Obligaciones y otros valores negociables                               | 0820           | 4.947.000         | 1820             | 5.229.000         |
| 2.1 -500 Series no subordinadas   | 0821           | 4.933.000         | 1821             | 5.206.000         |
| 2.2 -501 Series subordinadas  | 0822           | 0                 | 1822             | 0                 |
| 2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0823           | 0                 | 1823             | 0                 |
| 2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos                             | 0824           | 14.000            | 1824             | 23.000            |
| 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           | 21.000            | 1830             | 142.000           |
| 3.1 -520 Préstamo subordinado   | 0831           | 0                 | 1831             | 0                 |
| 3.2 -520 Crédito línea de liquidez  | 0832           | 0                 | 1832             | 0                 |
| 3.3 -520 Otras deudas con entidades de crédito                            | 0833           | 14.000            | 1833             | 112.000           |
| 3.4 Correc valor por repercusión de pérdidas (-)                          | 0834           | 0                 | 1834             | 0                 |
| 3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos                             | 0835           | 6.000             | 1835             | 28.000            |
| 3.6 Ajustes por operaciones de cobertura                                  | 0836           | 0                 | 1836             | 0                 |
| 3.7 Intereses vencidos e impagados  | 0837           | 1.000             | 1837             | 2.000             |
| 4. Derivados  | 0840           | 0                 | 1840             | 0                 |
| 4.1 -559 Derivados de cobertura   | 0841           | 0                 | 1841             | 0                 |
| 4.2 -559 Derivados de negociación   | 0842           | 0                 | 1842             | 0                 |
| 4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0843           | 0                 | 1843             | 0                 |
| 5. Otros pasivos financieros  | 0850           | 3.000             | 1850             | 3.000             |
| 5.1 Importe bruto   | 0851           | 3.000             | 1851             | 3.000             |
| 5.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0852           | 0                 | 1852             | 0                 |
| VII Ajustes por periodificaciones   | 0900           | 76.000            | 1900             | 150.000           |
| 1. Comisiones   | 0910           | 76.000            | 1910             | 150.000           |
| 1.1 Comisión sociedad gestora   | 0911           | 3.000             | 1911             | 3.000             |
| 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           | 73.000            | 1914             | 147.000           |
| 1.5 Comisión variable - resultados no realizados                          | 0915           | 0                 | 1915             | 0                 |
| 1.6 Otras comisiones al cedente   | 0916           | 0                 | 1916             | 0                 |
| 1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0917           | 0                 | 1917             | 0                 |
| 1.8 Otras comisiones  | 0918           | 0                 | 1918             | 0                 |
| 2. Otros  | 0920           | 0                 | 1920             | 0                 |
| <b>C) AJ REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>     | <b>0930</b>    | <b>0</b>          | <b>1930</b>      | <b>0</b>          |
| VIII. Activos financieros disponibles para la venta                       | 0940           | 0                 | 1940             | 0                 |
| IX. Cobertura de Flujos de Efectivo                                       | 0950           | 0                 | 1950             | 0                 |
| X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas                 | 0960           | 0                 | 1960             | 0                 |
| XI. Gastos de constitución en transición                                  | 0970           | 0                 | 1970             | 0                 |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   | <b>1000</b>    | <b>25.495.000</b> | <b>2000</b>      | <b>30.913.000</b> |

|                                  |   |  |  |
|----------------------------------|---|--|--|
| Denominación del Fondo           | TDA 13-MIXTO, FTA   |  |  |
| Denominación del compartimiento: | 1   |  |  |
| Denominación de la gestora       | Tributación de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Tributación, S.A. |  |  |
| Estados agregados                | No  |  |  |
| Periodo:                         | 31/12/2015  |  |  |

| Cuenta de Pérdidas y Ganancias (miles de euros)                              | Periodo corriente actual |                         | Periodo corriente anterior |                         | Acumulado actual        |                         | Acumulado anterior      |                         |
|--|--------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|  | 01/07/2015 - 31/12/2015  | 01/07/2014 - 31/12/2014 | 01/07/2015 - 31/12/2015    | 01/07/2014 - 31/12/2014 | 01/07/2015 - 31/12/2015 | 01/07/2014 - 31/12/2014 | 01/07/2015 - 31/12/2015 | 01/07/2014 - 31/12/2014 |
| <b>1. Intereses y rendimientos acumulados</b>                                | <b>0100</b>              | <b>241.000</b>          | <b>1100</b>                | <b>354.000</b>          | <b>2100</b>             | <b>535.000</b>          | <b>3100</b>             | <b>773.000</b>          |
| 1.1 Valores representativo de deuda  | 0110                     | 0                       | 1110                       | 0                       | 2110                    | 0                       | 3110                    | 0                       |
| 1.2 Derechos de crédito  | 0120                     | 241.000                 | 1120                       | 350.000                 | 2120                    | 535.000                 | 3120                    | 754.000                 |
| 1.3 Otros activos financieros  | 0130                     | 0                       | 1130                       | 4.000                   | 2130                    | 0                       | 3130                    | 19.000                  |
| <b>2. Intereses y cargas asimiladas</b>                                      | <b>0200</b>              | <b>-58.000</b>          | <b>1200</b>                | <b>-99.000</b>          | <b>2200</b>             | <b>-127.000</b>         | <b>3200</b>             | <b>-223.000</b>         |
| 2.1 Obligaciones y otros valores negociados                                  | 0210                     | -43.000                 | 1210                       | -81.000                 | 2210                    | -97.000                 | 3210                    | -185.000                |
| 2.2 Deudas con entidades de crédito  | 0220                     | -15.000                 | 1220                       | -18.000                 | 2220                    | -30.000                 | 3220                    | -38.000                 |
| 2.3 Otros pasivos financieros  | 0230                     | 0                       | 1230                       | 0                       | 2230                    | 0                       | 3230                    | 0                       |
| <b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b> | <b>0240</b>              | <b>0</b>                | <b>1240</b>                | <b>0</b>                | <b>2240</b>             | <b>0</b>                | <b>3240</b>             | <b>0</b>                |
| <b>A) MARGEN DE INTERESES</b>  | <b>0250</b>              | <b>183.000</b>          | <b>1250</b>                | <b>255.000</b>          | <b>2250</b>             | <b>408.000</b>          | <b>3250</b>             | <b>550.000</b>          |
| <b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>                        | <b>0300</b>              | <b>0</b>                | <b>1300</b>                | <b>-1.000</b>           | <b>2300</b>             | <b>0</b>                | <b>3300</b>             | <b>0</b>                |
| 3.1 Ajustes de valoración en cartera a VR con cambio en PYG                  | 0310                     | 0                       | 1310                       | 0                       | 2310                    | 0                       | 3310                    | 0                       |
| 3.2 Activos financieros disponibles para la venta                            | 0320                     | 0                       | 1320                       | 0                       | 2320                    | 0                       | 3320                    | 0                       |
| 3.3 Otros  | 0330                     | 0                       | 1330                       | -1.000                  | 2330                    | -1.000                  | 3330                    | 0                       |
| <b>5. Diferencia de cambio (neto)</b>  | <b>0400</b>              | <b>0</b>                | <b>1400</b>                | <b>0</b>                | <b>2400</b>             | <b>0</b>                | <b>3400</b>             | <b>0</b>                |
| <b>6. Otros ingresos de explotación</b>                                      | <b>0500</b>              | <b>-183.000</b>         | <b>1500</b>                | <b>-254.000</b>         | <b>2500</b>             | <b>-407.000</b>         | <b>3500</b>             | <b>-550.000</b>         |
| <b>7. Otros gastos de explotación</b>  | <b>0600</b>              | <b>-1.000</b>           | <b>1600</b>                | <b>-1.000</b>           | <b>2600</b>             | <b>-2.000</b>           | <b>3600</b>             | <b>-2.000</b>           |
| 6.1 Servicios exteriores   | 0610                     | -1.000                  | 1610                       | -1.000                  | 2610                    | -2.000                  | 3610                    | -2.000                  |
| 6.1.1 Servicios de profesionales independientes                              | 0611                     | -1.000                  | 1611                       | -1.000                  | 2611                    | -2.000                  | 3611                    | -2.000                  |
| 6.1.2 Servicios bancarios y similares  | 0612                     | 0                       | 1612                       | 0                       | 2612                    | 0                       | 3612                    | 0                       |
| 6.1.3 Publicidad y propaganda  | 0613                     | 0                       | 1613                       | 0                       | 2613                    | 0                       | 3613                    | 0                       |
| 6.1.4 Otros servicios  | 0614                     | 0                       | 1614                       | 0                       | 2614                    | 0                       | 3614                    | 0                       |
| 6.2 Tributos   | 0620                     | 0                       | 1620                       | 0                       | 2620                    | 0                       | 3620                    | 0                       |
| 6.3 Otros gastos de gestión corriente  | 0630                     | -182.000                | 1630                       | -253.000                | 2630                    | -405.000                | 3630                    | -548.000                |
| 6.3.1 Comisión e sociedad gestora  | 0631                     | -7.000                  | 1631                       | -9.000                  | 2631                    | -15.000                 | 3631                    | -19.000                 |
| 6.3.2 Comisión administrador   | 0632                     | 0                       | 1632                       | 0                       | 2632                    | 0                       | 3632                    | 0                       |
| 6.3.3 Comisión del agente financiero/pagos                                   | 0633                     | 0                       | 1633                       | 0                       | 2633                    | 0                       | 3633                    | 0                       |
| 6.3.4 Comisión variable - resultados realizados                              | 0634                     | -175.000                | 1634                       | -244.000                | 2634                    | -390.000                | 3634                    | -529.000                |
| 6.3.5 Comisión variable - resultados no realizados                           | 0635                     | 0                       | 1635                       | 0                       | 2635                    | 0                       | 3635                    | 0                       |
| 6.3.6 Otras comisiones del cedente   | 0636                     | 0                       | 1636                       | 0                       | 2636                    | 0                       | 3636                    | 0                       |
| 6.3.7 Otros gastos   | 0637                     | 0                       | 1637                       | 0                       | 2637                    | 0                       | 3637                    | 0                       |
| <b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>                            | <b>0700</b>              | <b>0</b>                | <b>1700</b>                | <b>0</b>                | <b>2700</b>             | <b>0</b>                | <b>3700</b>             | <b>0</b>                |
| 7.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda (-)                   | 0710                     | 0                       | 1710                       | 0                       | 2710                    | 0                       | 3710                    | 0                       |
| 7.2 Deterioro neto de acciones de crédito (-)                                | 0720                     | 0                       | 1720                       | 0                       | 2720                    | 0                       | 3720                    | 0                       |
| 7.3 Deterioro neto de otros activos financieros (-)                          | 0730                     | 0                       | 1730                       | 0                       | 2730                    | 0                       | 3730                    | 0                       |
| 7.4 Deterioro neto de otros activos financieros (-)                          | 0740                     | 0                       | 1740                       | 0                       | 2740                    | 0                       | 3740                    | 0                       |
| <b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>                                    | <b>0750</b>              | <b>0</b>                | <b>1750</b>                | <b>0</b>                | <b>2750</b>             | <b>0</b>                | <b>3750</b>             | <b>0</b>                |
| 0800   | 0                        | 0                       | 2800                       | 0                       | 3800                    | 0                       | 3800                    | 0                       |
| <b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>            | <b>0850</b>              | <b>0</b>                | <b>1850</b>                | <b>0</b>                | <b>2850</b>             | <b>0</b>                | <b>3850</b>             | <b>0</b>                |
| <b>11. Recuperación de pérdidas (ganancias)</b>                              | <b>0900</b>              | <b>0</b>                | <b>1900</b>                | <b>0</b>                | <b>2900</b>             | <b>0</b>                | <b>3900</b>             | <b>0</b>                |
| <b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>   | <b>0950</b>              | <b>0</b>                | <b>1950</b>                | <b>0</b>                | <b>2950</b>             | <b>0</b>                | <b>3950</b>             | <b>0</b>                |
| <b>12. Impuesto sobre beneficios</b>   | <b>3000</b>              | <b>0</b>                | <b>4000</b>                | <b>0</b>                | <b>5000</b>             | <b>0</b>                | <b>6000</b>             | <b>0</b>                |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>   | <b>3000</b>              | <b>0</b>                | <b>4000</b>                | <b>0</b>                | <b>5000</b>             | <b>0</b>                | <b>6000</b>             | <b>0</b>                |

NOTA. Los contextos de las coordenadas son fijos y no se modifican por semestre. En el primer semestre solo se informan los contextos DA y DPA. En el fichero excel se muestra como interpreta la información enviada la CNMV.

La CNMV no recibe códigos de coordenada sino concepto, desglose y tipo de contexto. Para ellos en el primer semestre la coordenada 2600, es en realidad la 0600.

S.01

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento: | 2   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2015  |

|                          |                              |                                |
|--------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| BALANCE (miles de euros) | Periodo actual<br>31/12/2015 | Periodo anterior<br>31/12/2014 |
|--------------------------|------------------------------|--------------------------------|

|        |  |  |  |
|--------|--|--|--|
| ACTIVO |  |  |  |
|--------|--|--|--|

|                        |      |           |      |           |
|------------------------|------|-----------|------|-----------|
| A) ACTIVO NO CORRIENTE | 0008 | 6.923.000 | 1008 | 8.216.000 |
|------------------------|------|-----------|------|-----------|

|  | 0010        | 6.923.000 | 1010        | 8.216.000 |
|--|-------------|-----------|-------------|-----------|
| <b>I. Activos financieros a largo plazo</b>                  | <b>0100</b> | <b>0</b>  | <b>1100</b> | <b>0</b>  |
| 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        | 0         | 1108        | 0         |
| 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        | 6.923.000 | 1200        | 8.216.000 |
| 2.1 -251 Participaciones hipotecarias                        | 0201        | 0         | 1201        | 0         |
| 2.2 -251 Certificados de transmisión hipotecaria             | 0202        | 6.871.000 | 1202        | 8.119.000 |
| 2.3 -251 Préstamos hipotecarios                              | 0203        | 0         | 1203        | 0         |
| 2.4 -251 Cédulas Hipotecarias                                | 0204        | 0         | 1204        | 0         |
| 2.5 -251 Préstamos a promotores                              | 0205        | 0         | 1205        | 0         |
| 2.6 -251 Préstamos a PYMES                                   | 0206        | 0         | 1206        | 0         |
| 2.7 -251 Préstamos a empresas                                | 0207        | 0         | 1207        | 0         |
| 2.8 -251 Préstamos Corporativos                              | 0208        | 0         | 1208        | 0         |
| 2.9 -251 Cédulas territoriales                               | 0209        | 0         | 1209        | 0         |
| 2.10 -251 Bonos de Tesorería                                 | 0210        | 0         | 1210        | 0         |
| 2.11 -251 Deuda Subordinada                                  | 0211        | 0         | 1211        | 0         |
| 2.12 -251 Créditos AAPP                                      | 0212        | 0         | 1212        | 0         |
| 2.13 -251 Préstamos Consumo                                  | 0213        | 0         | 1213        | 0         |
| 2.14 -251 Préstamos automoción                               | 0214        | 0         | 1214        | 0         |
| 2.15 -251 Cuotas de Arrendamiento financiero (Leasing)       | 0215        | 0         | 1215        | 0         |
| 2.16 -251 Cuentas a cobrar                                   | 0216        | 0         | 1216        | 0         |
| 2.17 -251 Derechos de crédito futuros                        | 0217        | 0         | 1217        | 0         |
| 2.18 -251 Bonos de titulización                              | 0218        | 0         | 1218        | 0         |
| 2.19 -251 Otros  | 0219        | 0         | 1219        | 0         |
| 2.20 -251 Activos dudosos                                    | 0220        | 52.000    | 1220        | 97.000    |
| 2.21 -297 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0221        | 0         | 1221        | 0         |
| 2.22 -480 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 -255 Derivados de cobertura                              | 0231        | 0         | 1231        | 0         |
| 3.2 -255 Derivados de negociación                            | 0232        | 0         | 1232        | 0         |
| 4. Otros activos financieros                                 | 0240        | 0         | 1240        | 0         |
| 4.1 Garantías financieras                                    | 0241        | 0         | 1241        | 0         |
| 4.2 Otros  | 0242        | 0         | 1242        | 0         |
| <b>II. Activos por impuestos diferido</b>                    | <b>0250</b> | <b>0</b>  | <b>1250</b> | <b>0</b>  |
| <b>III. Otros activos no corrientes</b>                      | <b>0260</b> | <b>0</b>  | <b>1260</b> | <b>0</b>  |

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TOA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento: | 2   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2015  |

| BALANCE (miles de euros)                                     | Periodo actual |                  | Periodo anterior |                   |
|--|----------------|------------------|------------------|-------------------|
|  | 31/12/2015     |                  | 31/12/2014       |                   |
| <b>B  ACTIVO CORRIENTE</b>                                   | <b>0270</b>    | <b>2.219.000</b> | <b>1270</b>      | <b>2.303.000</b>  |
| IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta           | 0280           | 0                | 1280             | 0                 |
| V. Activos financieros a corto plazo                         | 0290           | 1.031.000        | 1290             | 1.118.000         |
| 1. Deudores y otras cuentas a cobrar                         | 0300           | 86.000           | 1300             | 136.000           |
| 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           | 0                | 1318             | 0                 |
| 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           | 944.000          | 1400             | 981.000           |
| 3.1 -541 Participaciones hipotecarias                        | 0401           | 0                | 1401             | 0                 |
| 3.2 -541 Certificados de transmisión hipotecaria             | 0402           | 882.000          | 1402             | 914.000           |
| 3.3 -541 Préstamos hipotecarios                              | 0403           | 0                | 1403             | 0                 |
| 3.4 -541 Cédulas Hipotecarias                                | 0404           | 0                | 1404             | 0                 |
| 3.5 -541 Préstamos a promotores                              | 0405           | 0                | 1405             | 0                 |
| 3.6 -541 Préstamos a PYMES                                   | 0406           | 0                | 1406             | 0                 |
| 3.7 -541 Préstamos a empresas                                | 0407           | 0                | 1407             | 0                 |
| 3.8 -541 Préstamos Corporativos                              | 0408           | 0                | 1408             | 0                 |
| 3.9 -541 Cédulas territoriales                               | 0409           | 0                | 1409             | 0                 |
| 3.10 -541 Bonos de Tesorería                                 | 0410           | 0                | 1410             | 0                 |
| 3.11 -541 Deuda Subordinada                                  | 0411           | 0                | 1411             | 0                 |
| 3.12 -541 Créditos AAPP                                      | 0412           | 0                | 1412             | 0                 |
| 3.13 -541 Préstamos Consumo                                  | 0413           | 0                | 1413             | 0                 |
| 3.14 -541 Préstamos automoción                               | 0414           | 0                | 1414             | 0                 |
| 3.15 -541 Arrendamiento financiero                           | 0415           | 0                | 1415             | 0                 |
| 3.16 -541 Cuentas a cobrar                                   | 0416           | 0                | 1416             | 0                 |
| 3.17 -541 Derechos de crédito futuros                        | 0417           | 0                | 1417             | 0                 |
| 3.18 -541 Bonos de titulización                              | 0418           | 0                | 1418             | 0                 |
| 3.19 -541 Otros  | 0419           | 0                | 1419             | 0                 |
| 3.20 -541 Activos dudosos                                    | 0420           | 48.000           | 1420             | 50.000            |
| 3.21 -597 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0421           | 0                | 1421             | 0                 |
| 3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos               | 0422           | 12.000           | 1422             | 14.000            |
| 3.23 Ajustes por operaciones de cobertura                    | 0423           | 0                | 1423             | 0                 |
| 3.24 Intereses vencidos e impagados                          | 0424           | 2.000            | 1424             | 3.000             |
| 4. Derivados   | 0430           | 0                | 1430             | 0                 |
| 4.1 -559 Derivados de cobertura                              | 0431           | 0                | 1431             | 0                 |
| 4.2 -559 Derivados de negociación                            | 0432           | 0                | 1432             | 0                 |
| 5. Otros activos no corrientes                               | 0440           | 1.000            | 1440             | 1.000             |
| 5.1 Garantías financieras                                    | 0441           | 0                | 1441             | 0                 |
| 5.2 Otros  | 0442           | 1.000            | 1442             | 1.000             |
| VI. Ajustes por periodificaciones                            | 0450           | 1.000            | 1450             | 0                 |
| 1. Comisiones  | 0451           | 0                | 1451             | 0                 |
| 2. Otros   | 0452           | 1.000            | 1452             | 0                 |
| VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes          | 0460           | 1.187.000        | 1460             | 1.185.000         |
| 1.-572 Tesorería   | 0461           | 1.187.000        | 1461             | 1.185.000         |
| 2. Otros activos líquidos equivalentes                       | 0462           | 0                | 1462             | 0                 |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>0500</b>    | <b>9.142.000</b> | <b>1500</b>      | <b>10.519.000</b> |



|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento: | 2   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2015  |

| BALANCE (miles de euros)   |             | Periodo actual<br>31/12/2015 |             | Periodo anterior<br>31/12/2014 |
|--|-------------|------------------------------|-------------|--------------------------------|
| <b>PASIVO</b>  |             |                              |             |                                |
| <b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>  | <b>0650</b> | <b>8.948.000</b>             | <b>1650</b> | <b>10.249.000</b>              |
| <b>I. Provisiones a largo plazo</b>  | <b>0660</b> | <b>0</b>                     | <b>1660</b> | <b>0</b>                       |
| <b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>                                     | <b>0700</b> | <b>8.948.000</b>             | <b>1700</b> | <b>10.249.000</b>              |
| 1. Obligaciones y otros valores negociables                                      | 0710        | 8.043.000                    | 1710        | 9.344.000                      |
| 1.1 -177 Series no subordinadas  | 0711        | 2.643.000                    | 1711        | 3.944.000                      |
| 1.2 -178 Series subordinadas   | 0712        | 5.400.000                    | 1712        | 5.400.000                      |
| 1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0713        | 0                            | 1713        | 0                              |
| 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        | 905.000                      | 1720        | 905.000                        |
| 2.1 -170 Préstamo subordinado  | 0721        | 905.000                      | 1721        | 905.000                        |
| 2.2 -170 Crédito línea de liquidez   | 0722        | 0                            | 1722        | 0                              |
| 2.3 -170 Otras deudas con entidades de crédito                                   | 0723        | 0                            | 1723        | 0                              |
| 2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0724        | 0                            | 1724        | 0                              |
| 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 -176 Derivados de cobertura  | 0731        | 0                            | 1731        | 0                              |
| 3.2 -176 Derivados de negociación  | 0732        | 0                            | 1732        | 0                              |
| 3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0733        | 0                            | 1733        | 0                              |
| 4. Otros pasivos financieros   | 0740        | 0                            | 1740        | 0                              |
| 4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0741        | 0                            | 1741        | 0                              |
| 4.2 Otros  | 0742        | 0                            | 1742        | 0                              |
| <b>III Pasivos por impuesto diferido</b>   | <b>0750</b> | <b>0</b>                     | <b>1750</b> | <b>0</b>                       |
| <b>B) PASIVO CORRIENTE</b>   | <b>0760</b> | <b>194.000</b>               | <b>1760</b> | <b>270.000</b>                 |
| <b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b> | <b>0770</b> | <b>0</b>                     | <b>1770</b> | <b>0</b>                       |
| <b>V. Provisiones a corto plazo</b>  | <b>0780</b> | <b>0</b>                     | <b>1780</b> | <b>0</b>                       |
| <b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>                                     | <b>0800</b> | <b>9.000</b>                 | <b>1800</b> | <b>13.000</b>                  |
| 1. Acreedores y otras cuentas a pagar  | 0810        | 0                            | 1810        | 0                              |
| 2. Obligaciones y otros valores negociables                                      | 0820        | 6.000                        | 1820        | 9.000                          |
| 2.1 -500 Series no subordinadas  | 0821        | 0                            | 1821        | 0                              |
| 2.2 -501 Series subordinadas   | 0822        | 0                            | 1822        | 0                              |
| 2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0823        | 0                            | 1823        | 0                              |
| 2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos                                    | 0824        | 6.000                        | 1824        | 9.000                          |
| 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        | 3.000                        | 1830        | 4.000                          |
| 3.1 -520 Préstamo subordinado  | 0831        | 0                            | 1831        | 0                              |
| 3.2 -520 Crédito línea de liquidez   | 0832        | 0                            | 1832        | 0                              |
| 3.3 -520 Otras deudas con entidades de crédito                                   | 0833        | 1.000                        | 1833        | 1.000                          |
| 3.4 Correc valor por repercusión de pérdidas (-)                                 | 0834        | 0                            | 1834        | 0                              |
| 3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos                                    | 0835        | 2.000                        | 1835        | 3.000                          |
| 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 -559 Derivados de cobertura  | 0841        | 0                            | 1841        | 0                              |
| 4.2 -559 Derivados de negociación  | 0842        | 0                            | 1842        | 0                              |
| 4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0843        | 0                            | 1843        | 0                              |
| 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        | 0                            | 1852        | 0                              |
| <b>VII Ajustes por periodificaciones</b>   | <b>0900</b> | <b>185.000</b>               | <b>1900</b> | <b>257.000</b>                 |
| 1. Comisiones  | 0910        | 185.000                      | 1910        | 257.000                        |
| 1.1 Comisión sociedad gestora  | 0911        | 1.000                        | 1911        | 1.000                          |
| 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        | 184.000                      | 1914        | 256.000                        |
| 1.5 Comisión variable - resultados no realizados                                 | 0915        | 0                            | 1915        | 0                              |
| 1.6 Otras comisiones al cedente  | 0916        | 0                            | 1916        | 0                              |
| 1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0917        | 0                            | 1917        | 0                              |
| 1.8 Otras comisiones   | 0918        | 0                            | 1918        | 0                              |
| 2. Otros   | 0920        | 0                            | 1920        | 0                              |
| <b>C) AJ REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>            | <b>0930</b> | <b>0</b>                     | <b>1930</b> | <b>0</b>                       |
| <b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>                       | <b>0940</b> | <b>0</b>                     | <b>1940</b> | <b>0</b>                       |
| <b>IX. Cobertura de Flujos de Efectivo</b>                                       | <b>0950</b> | <b>0</b>                     | <b>1950</b> | <b>0</b>                       |
| <b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas</b>                 | <b>0960</b> | <b>0</b>                     | <b>1960</b> | <b>0</b>                       |
| <b>XI. Gastos de constitución en transición</b>                                  | <b>0970</b> | <b>0</b>                     | <b>1970</b> | <b>0</b>                       |
| <b>TOTAL PASIVO</b>  | <b>1000</b> | <b>9.142.000</b>             | <b>2000</b> | <b>10.519.000</b>              |

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA  |
| Denominación del compartimento: | 2  |
| Denominación de la gestora:     | Trialización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Trialización, S.A |
| Estados agregados:              | No   |
| Periodo:                        | 31/12/2015   |

| Cuenta de Pérdidas y Ganancias (miles de euros)                              | Periodo corriente actual |                         | Periodo corriente anterior |                         | Acumulado actual        |                         | Acumulado anterior |  |
|--|--------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|--|
|  | 01/07/2015 - 31/12/2015  | 01/07/2014 - 31/12/2014 | 01/07/2014 - 31/12/2014    | 01/07/2015 - 31/12/2015 | 01/07/2014 - 31/12/2014 | 01/07/2014 - 31/12/2014 |                    |  |
| <b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>                                | <b>161.000</b>           | <b>1100</b>             | <b>180.000</b>             | <b>2100</b>             | <b>330.000</b>          | <b>3100</b>             | <b>393.000</b>     |  |
| 1.1 Valores representativo de deuda  | 0                        | 1110                    | 0                          | 2110                    | 0                       | 3110                    | 0                  |  |
| 1.2 Derechos de crédito  | 161.000                  | 1120                    | 179.000                    | 2120                    | 330.000                 | 3120                    | 387.000            |  |
| 1.3 Otros activos financieros  | 0                        | 1130                    | 1.000                      | 2130                    | 0                       | 3130                    | 6.000              |  |
| <b>2. Intereses y cargas asimiladas</b>                                      | <b>-21.000</b>           | <b>1200</b>             | <b>-36.000</b>             | <b>2200</b>             | <b>-47.000</b>          | <b>3200</b>             | <b>-77.000</b>     |  |
| 2.1 Obligaciones y otros valores negociados                                  | 0                        | 1210                    | -30.000                    | 2210                    | -38.000                 | 3210                    | -66.000            |  |
| 2.2 Deudas con entidades de crédito  | -4.000                   | 1220                    | -5.000                     | 2220                    | -9.000                  | 3220                    | -11.000            |  |
| 2.3 Otros pasivos financieros  | 0                        | 1230                    | 0                          | 2230                    | 0                       | 3230                    | 0                  |  |
| <b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b> | <b>0</b>                 | <b>1240</b>             | <b>0</b>                   | <b>2240</b>             | <b>0</b>                | <b>3240</b>             | <b>0</b>           |  |
| <b>A) MARGEN DE INTERESES</b>  | <b>140.000</b>           | <b>1250</b>             | <b>145.000</b>             | <b>2250</b>             | <b>283.000</b>          | <b>3250</b>             | <b>316.000</b>     |  |
| <b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>                        | <b>-1.000</b>            | <b>1300</b>             | <b>-1.000</b>              | <b>2300</b>             | <b>0</b>                | <b>3300</b>             | <b>0</b>           |  |
| 3.1 Ajustes de valoración en cartera a VR con cambio en PYG                  | 0                        | 1310                    | 0                          | 2310                    | 0                       | 3310                    | 0                  |  |
| 3.2 Activos financieros disponibles para la venta                            | 0                        | 1320                    | 0                          | 2320                    | 0                       | 3320                    | 0                  |  |
| 3.3 Otros  | -1.000                   | 1330                    | -1.000                     | 2330                    | 0                       | 3330                    | 0                  |  |
| <b>5. Diferencia de cambio (neto)</b>  | <b>0</b>                 | <b>1400</b>             | <b>0</b>                   | <b>2400</b>             | <b>0</b>                | <b>3400</b>             | <b>0</b>           |  |
| <b>6. Otros ingresos de explotación</b>                                      | <b>0</b>                 | <b>1500</b>             | <b>0</b>                   | <b>2500</b>             | <b>0</b>                | <b>3500</b>             | <b>0</b>           |  |
| <b>7. Otros gastos de explotación</b>  | <b>-139.000</b>          | <b>1600</b>             | <b>-144.000</b>            | <b>2600</b>             | <b>-283.000</b>         | <b>3600</b>             | <b>-316.000</b>    |  |
| 6.1 Servicios exteriores   | 0                        | 1610                    | 0                          | 2610                    | -1.000                  | 3610                    | -1.000             |  |
| 6.1.1 Servicios de profesionales independientes                              | 0                        | 1611                    | 0                          | 2611                    | 0                       | 3611                    | 0                  |  |
| 6.1.2 Servicios bancarios y similares  | 0                        | 1612                    | 0                          | 2612                    | 0                       | 3612                    | 0                  |  |
| 6.1.3 Publicidad y propaganda  | 0                        | 1613                    | 0                          | 2613                    | 0                       | 3613                    | 0                  |  |
| 6.1.4 Otros servicios  | 0                        | 1614                    | 0                          | 2614                    | 0                       | 3614                    | 0                  |  |
| 6.2 Tributos   | 0                        | 1620                    | 0                          | 2620                    | 0                       | 3620                    | 0                  |  |
| 6.3 Otros gastos de gestión corriente  | -139.000                 | 1630                    | -144.000                   | 2630                    | -282.000                | 3630                    | -315.000           |  |
| 6.3.1 Comisión de entidad gestora  | 0                        | 1631                    | -3.000                     | 2631                    | -6.000                  | 3631                    | -7.000             |  |
| 6.3.2 Comisión de entidad gestora  | 0                        | 1632                    | 0                          | 2632                    | 0                       | 3632                    | 0                  |  |
| 6.3.3 Comisión del agente financiero/pagos                                   | 0                        | 1633                    | 0                          | 2633                    | 0                       | 3633                    | 0                  |  |
| 6.3.4 Comisión variable - resultados realizados                              | 0                        | 1634                    | -141.000                   | 2634                    | -276.000                | 3634                    | -308.000           |  |
| 6.3.5 Comisión variable - resultados no realizados                           | 0                        | 1635                    | 0                          | 2635                    | 0                       | 3635                    | 0                  |  |
| 6.3.6 Otras comisiones del cedente   | 0                        | 1636                    | 0                          | 2636                    | 0                       | 3636                    | 0                  |  |
| 6.3.7 Otros gastos   | 0                        | 1637                    | 0                          | 2637                    | 0                       | 3637                    | 0                  |  |
| <b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>                            | <b>0</b>                 | <b>1700</b>             | <b>0</b>                   | <b>2700</b>             | <b>0</b>                | <b>3700</b>             | <b>0</b>           |  |
| 7.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda (-)                   | 0                        | 1710                    | 0                          | 2710                    | 0                       | 3710                    | 0                  |  |
| 7.2 Deterioro neto de derechos de crédito (-)                                | 0                        | 1720                    | 0                          | 2720                    | 0                       | 3720                    | 0                  |  |
| 7.3 Deterioro neto de derivados (-)  | 0                        | 1730                    | 0                          | 2730                    | 0                       | 3730                    | 0                  |  |
| 7.4 Deterioro neto de otros activos financieros (-)                          | 0                        | 1740                    | 0                          | 2740                    | 0                       | 3740                    | 0                  |  |
| <b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>                                    | <b>0</b>                 | <b>1750</b>             | <b>0</b>                   | <b>2750</b>             | <b>0</b>                | <b>3750</b>             | <b>0</b>           |  |
| <b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>            | <b>0</b>                 | <b>1800</b>             | <b>0</b>                   | <b>2800</b>             | <b>0</b>                | <b>3800</b>             | <b>0</b>           |  |
| <b>11. Reversión de pérdidas (ganancias)</b>                                 | <b>0</b>                 | <b>1850</b>             | <b>0</b>                   | <b>2850</b>             | <b>0</b>                | <b>3850</b>             | <b>0</b>           |  |
| <b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>   | <b>0</b>                 | <b>1900</b>             | <b>0</b>                   | <b>2900</b>             | <b>0</b>                | <b>3900</b>             | <b>0</b>           |  |
| <b>12. Impuesto sobre beneficios</b>   | <b>0</b>                 | <b>1950</b>             | <b>0</b>                   | <b>2950</b>             | <b>0</b>                | <b>3950</b>             | <b>0</b>           |  |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>   | <b>0</b>                 | <b>4000</b>             | <b>0</b>                   | <b>3000</b>             | <b>0</b>                | <b>4000</b>             | <b>0</b>           |  |

NOTA: Los contextos de las coordenadas son fijos y no se modifican por semestre. En el primer semestre solo se informan los contextos DA y DPA. En el fichero excel se muestra como interpreta la información enviada la CNMV.

La CNMV no recibe códigos de coordenada sino concepto, desglose y tipo de contexto. Para ellos en el primer semestre la coordenada 2600, es en realidad la 0600.

S.01

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MXTO, FTA  |
| Denominación del compartimento: | 1   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2014  |

| BALANCE (miles de euros)                                     | Periodo actual<br>31/12/2014 | Periodo anterior<br>31/12/2013 |             |                   |
|--|------------------------------|--------------------------------|-------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>  |                              |                                |             |                   |
| <b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                | <b>0008</b>                  | <b>22.074.000</b>              | <b>1008</b> | <b>27.116.000</b> |
| <b>I. Activos financieros a largo plazo</b>                  | <b>0010</b>                  | <b>22.074.000</b>              | <b>1010</b> | <b>27.116.000</b> |
| 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                         | 0                              | 1108        | 0                 |
| 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                         | 22.074.000                     | 1200        | 27.116.000        |
| 2.1 -251 Participaciones hipotecarias                        | 0201                         | 21.942.000                     | 1201        | 26.977.000        |
| 2.2 -251 Certificados de transmisión hipotecaria             | 0202                         | 0                              | 1202        | 0                 |
| 2.3 -251 Préstamos hipotecarios                              | 0203                         | 0                              | 1203        | 0                 |
| 2.4 -251 Cédulas Hipotecarias                                | 0204                         | 0                              | 1204        | 0                 |
| 2.5 -251 Préstamos a promotores                              | 0205                         | 0                              | 1205        | 0                 |
| 2.6 -251 Préstamos a PYMES                                   | 0206                         | 0                              | 1206        | 0                 |
| 2.7 -251 Préstamos a empresas                                | 0207                         | 0                              | 1207        | 0                 |
| 2.8 -251 Préstamos Corporativos                              | 0208                         | 0                              | 1208        | 0                 |
| 2.9 -251 Cédulas territoriales                               | 0209                         | 0                              | 1209        | 0                 |
| 2.10 -251 Bonos de Tesorería                                 | 0210                         | 0                              | 1210        | 0                 |
| 2.11 -251 Deuda Subordinada                                  | 0211                         | 0                              | 1211        | 0                 |
| 2.12 -251 Créditos AAPP                                      | 0212                         | 0                              | 1212        | 0                 |
| 2.13 -251 Préstamos Consumo                                  | 0213                         | 0                              | 1213        | 0                 |
| 2.14 -251 Préstamos automoción                               | 0214                         | 0                              | 1214        | 0                 |
| 2.15 -251 Cuotas de Arrendamiento financiero (Leasing)       | 0215                         | 0                              | 1215        | 0                 |
| 2.16 -251 Cuentas a cobrar                                   | 0216                         | 0                              | 1216        | 0                 |
| 2.17 -251 Derechos de crédito futuros                        | 0217                         | 0                              | 1217        | 0                 |
| 2.18 -251 Bonos de titulización                              | 0218                         | 0                              | 1218        | 0                 |
| 2.19 -251 Otros  | 0219                         | 0                              | 1219        | 0                 |
| 2.20 -251 Activos dudosos                                    | 0220                         | 132.000                        | 1220        | 139.000           |
| 2.21 -297 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0221                         | 0                              | 1221        | 0                 |
| 2.22 -480 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 -255 Derivados de cobertura                              | 0231                         | 0                              | 1231        | 0                 |
| 3.2 -255 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 impuestos diferido                           | 0250                         | 0                              | 1250        | 0                 |
| III. Otros activos no corrientes                             | 0260                         | 0                              | 1260        | 0                 |

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MXTO, FTA  |
| Denominación del compartimento: | 1   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2014  |

| BALANCE (miles de euros)                                     |  | Periodo actual<br>31/12/2014 |                   | Periodo anterior<br>31/12/2013 |                   |
|--|--|------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| <b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>                                   |  | <b>0270</b>                  | <b>8.839.000</b>  | <b>1270</b>                    | <b>9.671.000</b>  |
| IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta           |  | 0280                         | 0                 | 1280                           | 0                 |
| V. Activos financieros a corto plazo                         |  | 0290                         | 4.715.000         | 1290                           | 5.299.000         |
| 1. Deudores y otras cuentas a cobrar                         |  | 0300                         | 462.000           | 1300                           | 555.000           |
| 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                         | 0                 | 1318                           | 0                 |
| 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                         | 4.253.000         | 1400                           | 4.744.000         |
| 3.1 -541 Participaciones hipotecarias                        |  | 0401                         | 4.113.000         | 1401                           | 4.605.000         |
| 3.2 -541 Certificados de transmisión hipotecaria             |  | 0402                         | 0                 | 1402                           | 0                 |
| 3.3 -541 Préstamos hipotecarios                              |  | 0403                         | 0                 | 1403                           | 0                 |
| 3.4 -541 Cédulas Hipotecarias                                |  | 0404                         | 0                 | 1404                           | 0                 |
| 3.5 -541 Préstamos a promotores                              |  | 0405                         | 0                 | 1405                           | 0                 |
| 3.6 -541 Préstamos a PYMES                                   |  | 0406                         | 0                 | 1406                           | 0                 |
| 3.7 -541 Préstamos a empresas                                |  | 0407                         | 0                 | 1407                           | 0                 |
| 3.8 -541 Préstamos Corporativos                              |  | 0408                         | 0                 | 1408                           | 0                 |
| 3.9 -541 Cédulas territoriales                               |  | 0409                         | 0                 | 1409                           | 0                 |
| 3.10 -541 Bonos de Tesorería                                 |  | 0410                         | 0                 | 1410                           | 0                 |
| 3.11 -541 Deuda Subordinada                                  |  | 0411                         | 0                 | 1411                           | 0                 |
| 3.12 -541 Créditos AAPP                                      |  | 0412                         | 0                 | 1412                           | 0                 |
| 3.13 -541 Préstamos Consumo                                  |  | 0413                         | 0                 | 1413                           | 0                 |
| 3.14 -541 Préstamos automoción                               |  | 0414                         | 0                 | 1414                           | 0                 |
| 3.15 -541 Arrendamiento financiero                           |  | 0415                         | 0                 | 1415                           | 0                 |
| 3.16 -541 Cuentas a cobrar                                   |  | 0416                         | 0                 | 1416                           | 0                 |
| 3.17 -541 Derechos de crédito futuros                        |  | 0417                         | 0                 | 1417                           | 0                 |
| 3.18 -541 Bonos de titulización                              |  | 0418                         | 0                 | 1418                           | 0                 |
| 3.19 -541 Otros  |  | 0419                         | 0                 | 1419                           | 0                 |
| 3.20 -541 Activos dudosos                                    |  | 0420                         | 130.000           | 1420                           | 127.000           |
| 3.21 -597 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) |  | 0421                         | 0                 | 1421                           | 0                 |
| 3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos               |  | 0422                         | 5.000             | 1422                           | 6.000             |
| 3.23 Ajustes por operaciones de cobertura                    |  | 0423                         | 0                 | 1423                           | 0                 |
| 3.24 Intereses vencidos e impagados                          |  | 0424                         | 5.000             | 1424                           | 6.000             |
| 4. Derivados   |  | 0430                         | 0                 | 1430                           | 0                 |
| 4.1 -559 Derivados de cobertura                              |  | 0431                         | 0                 | 1431                           | 0                 |
| 4.2 -559 Derivados de negociación                            |  | 0432                         | 0                 | 1432                           | 0                 |
| 5. Otros activos no corrientes                               |  | 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. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes          |  | 0460                         | 4.124.000         | 1460                           | 4.372.000         |
| 1. -572 Tesorería  |  | 0461                         | 4.124.000         | 1461                           | 4.372.000         |
| 2. Otros activos líquidos equivalentes                       |  | 0462                         | 0                 | 1462                           | 0                 |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  |  | <b>0500</b>                  | <b>30.913.000</b> | <b>1500</b>                    | <b>36.787.000</b> |

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TD4 13-MXTO, FTA  |
| Denominación del compartimento: | 1   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2014  |

| BALANCE (miles de euros)  | Periodo actual<br>31/12/2014 | Periodo anterior<br>31/12/2013 |             |                   |
|---|------------------------------|--------------------------------|-------------|-------------------|
| <b>PASIVO</b>   |                              |                                |             |                   |
| <b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>   | <b>0650</b>                  | <b>25.389.000</b>              | <b>1650</b> | <b>30.564.000</b> |
| I. Provisiones a largo plazo  | 0660                         | 0                              | 1660        | 0                 |
| II. Pasivos financieros a largo plazo                                     | 0700                         | 25.389.000                     | 1700        | 30.564.000        |
| 1. Obligaciones y otros valores negociables                               | 0710                         | 22.399.000                     | 1710        | 27.574.000        |
| 1.1 -177 Series no subordinadas   | 0711                         | 10.399.000                     | 1711        | 15.574.000        |
| 1.2 -1/8 Series subordinadas  | 0712                         | 12.000.000                     | 1712        | 12.000.000        |
| 1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0713                         | 0                              | 1713        | 0                 |
| 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                         | 2.990.000                      | 1720        | 2.990.000         |
| 2.1 -170 Préstamo subordinado   | 0721                         | 2.990.000                      | 1721        | 2.990.000         |
| 2.2 -170 Crédito línea de liquidez  | 0722                         | 0                              | 1722        | 0                 |
| 2.3 -170 Otras deudas con entidades de crédito                            | 0723                         | 0                              | 1723        | 0                 |
| 2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0724                         | 0                              | 1724        | 0                 |
| 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 -176 Derivados de cobertura   | 0731                         | 0                              | 1731        | 0                 |
| 3.2 -176 Derivados de negociación   | 0732                         | 0                              | 1732        | 0                 |
| 3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0733                         | 0                              | 1733        | 0                 |
| 4. Otros pasivos financieros  | 0740                         | 0                              | 1740        | 0                 |
| 4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0741                         | 0                              | 1741        | 0                 |
| 4.2 Otros   | 0742                         | 0                              | 1742        | 0                 |
| III Pasivos por impuesto diferido   | 0750                         | 0                              | 1750        | 0                 |
| <b>B) PASIVO CORRIENTE</b>  | <b>0780</b>                  | <b>5.524.000</b>               | <b>1760</b> | <b>6.223.000</b>  |
| 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                         | 5.374.000                      | 1800        | 5.969.000         |
| 1. Acreedores y otras cuentas a pagar                                     | 0810                         | 0                              | 1810        | 0                 |
| 2. Obligaciones y otros valores negociables                               | 0820                         | 5.229.000                      | 1820        | 5.809.000         |
| 2.1 -500 Series no subordinadas   | 0821                         | 5.206.000                      | 1821        | 5.775.000         |
| 2.2 -501 Series subordinadas  | 0822                         | 0                              | 1822        | 0                 |
| 2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0823                         | 0                              | 1823        | 0                 |
| 2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos                             | 0824                         | 23.000                         | 1824        | 34.000            |
| 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                         | 142.000                        | 1830        | 158.000           |
| 3.1 -520 Préstamo subordinado   | 0831                         | 0                              | 1831        | 0                 |
| 3.2 -520 Crédito línea de liquidez  | 0832                         | 0                              | 1832        | 0                 |
| 3.3 -520 Otras deudas con entidades de crédito                            | 0833                         | 112.000                        | 1833        | 123.000           |
| 3.4 Correc valor por repercusión de pérdidas (-)                          | 0834                         | 0                              | 1834        | 0                 |
| 3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos                             | 0835                         | 28.000                         | 1835        | 35.000            |
| 3.6 Ajustes por operaciones de cobertura                                  | 0836                         | 0                              | 1836        | 0                 |
| 3.7 Intereses vencidos e impagados  | 0837                         | 2.000                          | 1837        | 0                 |
| 4. Derivados  | 0840                         | 0                              | 1840        | 0                 |
| 4.1 -559 Derivados de cobertura   | 0841                         | 0                              | 1841        | 0                 |
| 4.2 -559 Derivados de negociación   | 0842                         | 0                              | 1842        | 0                 |
| 4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0843                         | 0                              | 1843        | 0                 |
| 5. Otros pasivos financieros  | 0850                         | 3.000                          | 1850        | 2.000             |
| 5.1 Importe bruto   | 0851                         | 3.000                          | 1851        | 2.000             |
| 5.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0852                         | 0                              | 1852        | 0                 |
| VII Ajustes por periodificaciones   | 0900                         | 150.000                        | 1900        | 254.000           |
| 1. Comisiones   | 0910                         | 150.000                        | 1910        | 254.000           |
| 1.1 Comisión sociedad gestora   | 0911                         | 3.000                          | 1911        | 4.000             |
| 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                         | 147.000                        | 1914        | 250.000           |
| 1.5 Comisión variable - resultados no realizados                          | 0915                         | 0                              | 1915        | 0                 |
| 1.6 Otras comisiones al cedente   | 0916                         | 0                              | 1916        | 0                 |
| 1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0917                         | 0                              | 1917        | 0                 |
| 1.8 Otras comisiones  | 0918                         | 0                              | 1918        | 0                 |
| 2. Otros  | 0920                         | 0                              | 1920        | 0                 |
| <b>C) AJ REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>     | <b>0930</b>                  | <b>0</b>                       | <b>1930</b> | <b>0</b>          |
| VIII. Activos financieros disponibles para la venta                       | 0940                         | 0                              | 1940        | 0                 |
| IX. Cobertura de Flujos de Efectivo                                       | 0950                         | 0                              | 1950        | 0                 |
| X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas                 | 0960                         | 0                              | 1960        | 0                 |
| XI. Gastos de constitución en transición                                  | 0970                         | 0                              | 1970        | 0                 |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   | <b>1000</b>                  | <b>30.913.000</b>              | <b>2000</b> | <b>36.787.000</b> |

|  |   | Periodo corriente actual (2 <sup>a</sup> )<br>01/01/2014 - 31/12/2014 |      | Periodo corriente anterior<br>01/01/2013 - 31/12/2013 |      | Acumulado actual<br>01/01/2014 - 31/12/2014 |           | Acumulado anterior<br>01/01/2013 - 31/12/2013 |           |
|--|---|---|------|---|------|---|-----------|---|-----------|
|  |   | 0100  | 1100 | 0100  | 1100 | 2100  | 3100      | 0100  | 1012.0000 |
| <b>CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)</b>                       |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| <b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>                                |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 1.1  | Valores representativo de deuda                         | 0110  | 1110 | 475.000   | 2100 | 3100  | 1.012.000 |   |           |
| 1.1.1  | Finerías de crédito                                     | 0120  | 1120 | 461.000   | 2120 | 3120  | 984.000   |   |           |
| 1.1.2  | Otros activos financieros                               | 0130  | 1130 | 14.000  | 2130 | 3130  | 28.000    |   |           |
| <b>2. Intereses y cargas asimiladas</b>                                      |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 2.1  | Obligaciones y otros valores negociados                 | 0210  | 1210 | -120.000  | 2200 | 3200  | -244.000  |   |           |
| 2.2  | Deudas con entidades de crédito                         | 0220  | 1220 | -19.000   | 2220 | 3220  | -207.000  |   |           |
| 2.3  | Otros pasivos financieros                               | 0230  | 1230 | 0   | 2230 | 3230  | -37.000   |   |           |
| <b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b> |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 0240   |   | 0240  | 1240 | 0   | 2240 | 3240  | 0         |   |           |
| <b>A) MARGEN DE INTERESES</b>  |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 0250   |   | 0250  | 1250 | 355.000   | 2250 | 3250  | 768.000   |   |           |
| <b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>                        |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 0300   |   | 0300  | 1300 | 1.000   | 2300 | 3300  | 0         |   |           |
| 0310   | Ajustes de valoración en cartera a VR con cambio en Pys | 0310  | 1310 | 0   | 2310 | 3310  | 0         |   |           |
| 0320   | Achivos financieros disponibles para la venta           | 0320  | 1320 | 0   | 2320 | 3320  | 0         |   |           |
| 0330   | Otros   | 0330  | 1330 | -1.000  | 2330 | 3330  | 0         |   |           |
| <b>5. Diferencia de cambio (neto)</b>  |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 0400   |   | 0400  | 1400 | 0   | 2400 | 3400  | 0         |   |           |
| <b>6. Otros ingresos de explotación</b>                                      |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 0500   |   | 0500  | 1500 | -254.000  | 2500 | 3500  | -768.000  |   |           |
| 0510   | Servicios externos                                      | 0510  | 1510 | -1.000  | 2510 | 3510  | -1.000    |   |           |
| 0520   | Servicios profesionales independientes                  | 0520  | 1520 | 0   | 2520 | 3520  | 0         |   |           |
| 0530   | Servicios bancarios y similares                         | 0530  | 1530 | 0   | 2530 | 3530  | 0         |   |           |
| 0540   | Publicidad y propaganda                                 | 0540  | 1540 | 0   | 2540 | 3540  | 0         |   |           |
| 0550   | Otros servicios   | 0550  | 1550 | 0   | 2550 | 3550  | 0         |   |           |
| 0560   | Tributos  | 0560  | 1560 | 0   | 2560 | 3560  | 0         |   |           |
| 0570   | Otros gastos de gestión comente                         | 0570  | 1570 | -253.000  | 2570 | 3570  | -767.000  |   |           |
| 0580   | Comisión y sociedad gestora                             | 0580  | 1580 | -9.000  | 2580 | 3580  | -23.000   |   |           |
| 0590   | Comisión administrador                                  | 0590  | 1590 | 0   | 2590 | 3590  | 0         |   |           |
| 0600   | Comisión variable - resultados realizados               | 0600  | 1600 | -244.000  | 2600 | 3600  | -744.000  |   |           |
| 0610   | Comisión variable - resultados no realizados            | 0610  | 1610 | 0   | 2610 | 3610  | 0         |   |           |
| 0620   | Otras comisiones del cedente                            | 0620  | 1620 | 0   | 2620 | 3620  | 0         |   |           |
| <b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>                            |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 0700   |   | 0700  | 1700 | 0   | 2700 | 3700  | 0         |   |           |
| 0710   | Deterioro neto de valores representativos de deuda (-)  | 0710  | 1710 | 0   | 2710 | 3710  | 0         |   |           |
| 0720   | Deterioro neto de derivados (-)                         | 0720  | 1720 | 0   | 2720 | 3720  | 0         |   |           |
| 0730   | Deterioro neto de otros activos financieros (-)         | 0730  | 1730 | 0   | 2730 | 3730  | 0         |   |           |
| 0740   | Deterioro neto de otros activos financieros (+)         | 0740  | 1740 | 0   | 2740 | 3740  | 0         |   |           |
| <b>9. Dotaciones a (revisión) de activos no corrientes en venta</b>          |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 0800   |   | 0800  | 1800 | 0   | 2800 | 3800  | 0         |   |           |
| <b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>            |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 0850   |   | 0850  | 1850 | 0   | 2850 | 3850  | 0         |   |           |
| <b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>   |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 0900   |   | 0900  | 1900 | 0   | 2900 | 3900  | 0         |   |           |
| 0950   | Impuesto sobre beneficios                               | 0950  | 1950 | 0   | 2950 | 3950  | 0         |   |           |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>   |   |   |      |   |      |   |           |   |           |
| 3000   |   | 3000  | 4000 | 0   | 5000 | 6000  | 0         |   |           |

NOTA: Los contextos de las coordenadas son fijos y no se modifican por semestre. En el primer semestre sólo se informan los contextos DA y DPA. En el fichero excel se muestra como interpreta la información enviada la CNMV.

La CNMV no recibe coligos de cotización sino concepto, desglose y tipo de contexto. Para ellos en el primer semestre, la coordenada 2600, es en realidad la 0600.

S.01

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento: | 2   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2014  |

| BALANCE (miles de euros)                                     | Periodo actual<br>31/12/2014 |                  | Periodo anterior<br>31/12/2013 |                  |
|--|------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>ACTIVO</b>  |                              |                  |                                |                  |
| <b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                | <b>0008</b>                  | <b>8.216.000</b> | <b>1008</b>                    | <b>9.610.000</b> |
| <b>I. Activos financieros a largo plazo</b>                  | <b>0010</b>                  | <b>8.216.000</b> | <b>1010</b>                    | <b>9.610.000</b> |
| 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                         | 0                | 1108                           | 0                |
| 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                         | 8.216.000        | 1200                           | 9.610.000        |
| 2.1 -251 Participaciones hipotecarias                        | 0201                         | 0                | 1201                           | 0                |
| 2.2 -251 Certificados de transmisión hipotecaria             | 0202                         | 8.119.000        | 1202                           | 9.389.000        |
| 2.3 -251 Préstamos hipotecarios                              | 0203                         | 0                | 1203                           | 0                |
| 2.4 -251 Cédulas Hipotecarias                                | 0204                         | 0                | 1204                           | 0                |
| 2.5 -251 Préstamos a promotores                              | 0205                         | 0                | 1205                           | 0                |
| 2.6 -251 Préstamos a PYMES                                   | 0206                         | 0                | 1206                           | 0                |
| 2.7 -251 Préstamos a empresas                                | 0207                         | 0                | 1207                           | 0                |
| 2.8 -251 Préstamos Corporativos                              | 0208                         | 0                | 1208                           | 0                |
| 2.9 -251 Cédulas territoriales                               | 0209                         | 0                | 1209                           | 0                |
| 2.10 -251 Bonos de Tesorería                                 | 0210                         | 0                | 1210                           | 0                |
| 2.11 -251 Deuda Subordinada                                  | 0211                         | 0                | 1211                           | 0                |
| 2.12 -251 Créditos AAPP                                      | 0212                         | 0                | 1212                           | 0                |
| 2.13 -251 Préstamos Consumo                                  | 0213                         | 0                | 1213                           | 0                |
| 2.14 -251 Préstamos automoción                               | 0214                         | 0                | 1214                           | 0                |
| 2.15 -251 Cuotas de Arrendamiento financiero (Leasing)       | 0215                         | 0                | 1215                           | 0                |
| 2.16 -251 Cuentas a cobrar                                   | 0216                         | 0                | 1216                           | 0                |
| 2.17 -251 Derechos de crédito futuros                        | 0217                         | 0                | 1217                           | 0                |
| 2.18 -251 Bonos de titulización                              | 0218                         | 0                | 1218                           | 0                |
| 2.19 -251 Otros  | 0219                         | 0                | 1219                           | 0                |
| 2.20 -251 Activos dudosos                                    | 0220                         | 97.000           | 1220                           | 221.000          |
| 2.21 -297 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0221                         | 0                | 1221                           | 0                |
| 2.22 -480 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 -255 Derivados de cobertura                              | 0231                         | 0                | 1231                           | 0                |
| 3.2 -255 Derivados de negociación                            | 0232                         | 0                | 1232                           | 0                |
| 4. Otros activos financieros                                 | 0240                         | 0                | 1240                           | 0                |
| 4.1 Garantías financieras                                    | 0241                         | 0                | 1241                           | 0                |
| 4.2 Otros  | 0242                         | 0                | 1242                           | 0                |
| <b>II. Activos por impuestos diferido</b>                    | <b>0250</b>                  | <b>0</b>         | <b>1250</b>                    | <b>0</b>         |
| <b>III. Otros activos no corrientes</b>                      | <b>0260</b>                  | <b>0</b>         | <b>1260</b>                    | <b>0</b>         |

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento: | 2   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2014  |

| BALANCE (miles de euros)                                     |  | Periodo actual<br>31/12/2014 |                   | Periodo anterior<br>31/12/2013 |                   |
|--|--|------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| <b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>                                   |  | <b>0270</b>                  | <b>2.303.000</b>  | <b>1270</b>                    | <b>2.437.000</b>  |
| IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta           |  | 0280                         | 0                 | 1280                           | 0                 |
| V. Activos financieros a corto plazo                         |  | 0290                         | 1.118.000         | 1290                           | 1.220.000         |
| 1. Deudores y otras cuentas a cobrar                         |  | 0300                         | 136.000           | 1300                           | 155.000           |
| 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                         | 0                 | 1318                           | 0                 |
| 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                         | 981.000           | 1400                           | 1.063.000         |
| 3.1 -541 Participaciones hipotecarias                        |  | 0401                         | 0                 | 1401                           | 0                 |
| 3.2 -541 Certificados de transmisión hipotecaria             |  | 0402                         | 914.000           | 1402                           | 983.000           |
| 3.3 -541 Préstamos hipotecarios                              |  | 0403                         | 0                 | 1403                           | 0                 |
| 3.4 -541 Cédulas Hipotecarias                                |  | 0404                         | 0                 | 1404                           | 0                 |
| 3.5 -541 Préstamos a promotores                              |  | 0405                         | 0                 | 1405                           | 0                 |
| 3.6 -541 Préstamos a PYMES                                   |  | 0406                         | 0                 | 1406                           | 0                 |
| 3.7 -541 Préstamos a empresas                                |  | 0407                         | 0                 | 1407                           | 0                 |
| 3.8 -541 Préstamos Corporativos                              |  | 0408                         | 0                 | 1408                           | 0                 |
| 3.9 -541 Cédulas territoriales                               |  | 0409                         | 0                 | 1409                           | 0                 |
| 3.10 -541 Bonos de Tesorería                                 |  | 0410                         | 0                 | 1410                           | 0                 |
| 3.11 -541 Deuda Subordinada                                  |  | 0411                         | 0                 | 1411                           | 0                 |
| 3.12 -541 Créditos AAPP                                      |  | 0412                         | 0                 | 1412                           | 0                 |
| 3.13 -541 Préstamos Consumo                                  |  | 0413                         | 0                 | 1413                           | 0                 |
| 3.14 -541 Préstamos automoción                               |  | 0414                         | 0                 | 1414                           | 0                 |
| 3.15 -541 Arrendamiento financiero                           |  | 0415                         | 0                 | 1415                           | 0                 |
| 3.16 -541 Cuentas a cobrar                                   |  | 0416                         | 0                 | 1416                           | 0                 |
| 3.17 -541 Derechos de crédito futuros                        |  | 0417                         | 0                 | 1417                           | 0                 |
| 3.18 -541 Bonos de titulización                              |  | 0418                         | 0                 | 1418                           | 0                 |
| 3.19 -541 Otros  |  | 0419                         | 0                 | 1419                           | 0                 |
| 3.20 -541 Activos dudosos                                    |  | 0420                         | 50.000            | 1420                           | 60.000            |
| 3.21 -597 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) |  | 0421                         | 0                 | 1421                           | 0                 |
| 3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos               |  | 0422                         | 14.000            | 1422                           | 16.000            |
| 3.23 Ajustes por operaciones de cobertura                    |  | 0423                         | 0                 | 1423                           | 0                 |
| 3.24 Intereses vencidos e impagados                          |  | 0424                         | 3.000             | 1424                           | 4.000             |
| 4. Derivados   |  | 0430                         | 0                 | 1430                           | 0                 |
| 4.1 -559 Derivados de cobertura                              |  | 0431                         | 0                 | 1431                           | 0                 |
| 4.2 -559 Derivados de negociación                            |  | 0432                         | 0                 | 1432                           | 0                 |
| 5. Otros activos no corrientes                               |  | 0440                         | 1.000             | 1440                           | 2.000             |
| 5.1 Garantías financieras                                    |  | 0441                         | 0                 | 1441                           | 0                 |
| 5.2 Otros  |  | 0442                         | 1.000             | 1442                           | 2.000             |
| VI. Ajustes por periodificaciones                            |  | 0450                         | 0                 | 1450                           | 0                 |
| 1. Comisiones  |  | 0451                         | 0                 | 1451                           | 0                 |
| 2. Otros   |  | 0452                         | 0                 | 1452                           | 0                 |
| VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes          |  | 0460                         | 1.185.000         | 1460                           | 1.217.000         |
| 1. -572 Tesorería  |  | 0461                         | 1.185.000         | 1461                           | 1.217.000         |
| 2. Otros activos líquidos equivalentes                       |  | 0462                         | 0                 | 1462                           | 0                 |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  |  | <b>0500</b>                  | <b>10.519.000</b> | <b>1500</b>                    | <b>12.047.000</b> |



|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del compartimento: | 2   |
| Denominación de la gestora:     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | No  |
| Periodo:                        | 31/12/2014  |

| BALANCE (miles de euros)  | Periodo actual<br>31/12/2014 |                   | Periodo anterior<br>31/12/2013 |                   |
|---|------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| <b>PASIVO</b>   |                              |                   |                                |                   |
| <b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>   | <b>0650</b>                  | <b>10.249.000</b> | <b>1660</b>                    | <b>11.642.000</b> |
| I. Provisiones a largo plazo  | 0660                         | 0                 | 1660                           | 0                 |
| II. Pasivos financieros a largo plazo                                     | 0700                         | 10.249.000        | 1700                           | 11.642.000        |
| 1 Obligaciones y otros valores negociables                                | 0710                         | 9.344.000         | 1710                           | 10.737.000        |
| 1.1 -177 Series no subordinadas   | 0711                         | 3.944.000         | 1711                           | 5.337.000         |
| 1.2 -178 Series subordinadas  | 0712                         | 5.400.000         | 1712                           | 5.400.000         |
| 1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0713                         | 0                 | 1713                           | 0                 |
| 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                         | 905.000           | 1720                           | 905.000           |
| 2.1 -170 Préstamo subordinado   | 0721                         | 905.000           | 1721                           | 905.000           |
| 2.2 -170 Crédito línea de liquidez  | 0722                         | 0                 | 1722                           | 0                 |
| 2.3 -170 Otras deudas con entidades de crédito                            | 0723                         | 0                 | 1723                           | 0                 |
| 2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0724                         | 0                 | 1724                           | 0                 |
| 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 -176 Derivados de cobertura   | 0731                         | 0                 | 1731                           | 0                 |
| 3.2 -176 Derivados de negociación   | 0732                         | 0                 | 1732                           | 0                 |
| 3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0733                         | 0                 | 1733                           | 0                 |
| 4. Otros pasivos financieros  | 0740                         | 0                 | 1740                           | 0                 |
| 4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0741                         | 0                 | 1741                           | 0                 |
| 4.2 Otros   | 0742                         | 0                 | 1742                           | 0                 |
| III Pasivos por impuesto diferido   | 0750                         | 0                 | 1750                           | 0                 |
| <b>B) PASIVO CORRIENTE</b>  | <b>0760</b>                  | <b>270.000</b>    | <b>1760</b>                    | <b>405.000</b>    |
| 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                         | 13.000            | 1800                           | 22.000            |
| 1. Acreedores y otras cuentas a pagar                                     | 0810                         | 0                 | 1810                           | 0                 |
| 2. Obligaciones y otros valores negociables                               | 0820                         | 9.000             | 1820                           | 12.000            |
| 2.1 -500 Series no subordinadas   | 0821                         | 0                 | 1821                           | 0                 |
| 2.2 -501 Series subordinadas  | 0822                         | 0                 | 1822                           | 0                 |
| 2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0823                         | 0                 | 1823                           | 0                 |
| 2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos                             | 0824                         | 9.000             | 1824                           | 12.000            |
| 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                         | 4.000             | 1830                           | 10.000            |
| 3.1 -520 Préstamo subordinado   | 0831                         | 0                 | 1831                           | 0                 |
| 3.2 -520 Crédito línea de liquidez  | 0832                         | 0                 | 1832                           | 0                 |
| 3.3 -520 Otras deudas con entidades de crédito                            | 0833                         | 1.000             | 1833                           | 5.000             |
| 3.4 Correc valor por repercusión de pérdidas (-)                          | 0834                         | 0                 | 1834                           | 0                 |
| 3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos                             | 0835                         | 3.000             | 1835                           | 5.000             |
| 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 -559 Derivados de cobertura   | 0841                         | 0                 | 1841                           | 0                 |
| 4.2 -559 Derivados de negociación   | 0842                         | 0                 | 1842                           | 0                 |
| 4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0843                         | 0                 | 1843                           | 0                 |
| 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                         | 0                 | 1852                           | 0                 |
| VII Ajustes por modificaciones  | 0900                         | 257.000           | 1900                           | 383.000           |
| 1. Comisiones   | 0910                         | 257.000           | 1910                           | 383.000           |
| 1.1 Comisión sociedad gestora   | 0911                         | 1.000             | 1911                           | 1.000             |
| 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                         | 256.000           | 1914                           | 382.000           |
| 1.5 Comisión variable - resultados no realizados                          | 0915                         | 0                 | 1915                           | 0                 |
| 1.6 Otras comisiones al cedente   | 0916                         | 0                 | 1916                           | 0                 |
| 1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                 | 0917                         | 0                 | 1917                           | 0                 |
| 1.8 Otras comisiones  | 0918                         | 0                 | 1918                           | 0                 |
| 2. Otros  | 0920                         | 0                 | 1920                           | 0                 |
| <b>C) AJ REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>     | <b>0930</b>                  | <b>0</b>          | <b>1930</b>                    | <b>0</b>          |
| VIII. Activos financieros disponibles para la venta                       | 0940                         | 0                 | 1940                           | 0                 |
| IX. Cobertura de Flujos de Efectivo                                       | 0950                         | 0                 | 1950                           | 0                 |
| X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas                 | 0960                         | 0                 | 1960                           | 0                 |
| XI. Gastos de constitución en transición                                  | 0970                         | 0                 | 1970                           | 0                 |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   | <b>1000</b>                  | <b>10.519.000</b> | <b>2000</b>                    | <b>12.047.000</b> |

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Denominación del Fondo         | TDA 13-METO, FTA   |
| Denominación del compartimento | 2  |
| Denominación de la gestora     | Fidelización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Inversión, S.A. |
| Estados agregados              | No   |
| Periodo:                       | 31/12/2014   |

|  | Periodo corriente actual (2*)<br>01/01/2014 - 31/12/2014 | Periodo corriente anterior<br>01/01/2013 - 31/12/2013 | Acumulado actual<br>01/01/2014 - 31/12/2014 | Acumulado anterior<br>01/01/2013 - 31/12/2013 |
|--|--|---|---|---|
| <b>CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)</b>                       |  |   |   |   |
| <b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>                                | <b>180.000</b>   | <b>212.000</b>  | <b>393.000</b>                              | <b>3100</b>                                   |
| 1.1. Valores representativos de deuda  | 0  | 0   | 0   | 0   |
| 1.1.1. Valores representativos de deuda                                      | 178.000  | 208.000   | 387.000                                     | 3120  |
| 1.2. Derechos de crédito   | 1.000  | 1.000   | 5.000                                       | 3130  |
| 1.3. Otros activos financieros   | -35.000  | -4.000  | -6.000                                      | 3140  |
| <b>2. Intereses y cargas asimiladas</b>                                      | <b>-30.000</b>   | <b>1200</b>   | <b>-68.000</b>                              | <b>3200</b>                                   |
| 2.1. Obligaciones y otros valores negociados                                 | 0  | -35.000   | -71.000                                     | 3210  |
| 2.2. Deudas con entidades de crédito   | -5.000   | -6.000  | -11.000                                     | 3220  |
| 2.3. Otros #servicios financieros  | 0  | 0   | 0   | 3230  |
| <b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b> | <b>0</b>   | <b>2240</b>   | <b>0</b>                                    | <b>3240</b>                                   |
| <b>A. MARGEN DE INTERESES</b>  | <b>145.000</b>   | <b>171.000</b>  | <b>316.000</b>                              | <b>3250</b>                                   |
| <b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>                        | <b>-1.000</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    | <b>3300</b>                                   |
| 4.1. Ajustes de valoración en cartera a VR con cambio en P y G               | 0  | 0   | 0   | 3310  |
| 4.2. Activos financieros disponibles para la venta                           | -1.000   | 0   | 0   | 3320  |
| 4.3. Otros   | 0  | 0   | 0   | 3330  |
| <b>5. Diferencia de cambio (neto)</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    | <b>3400</b>                                   |
| <b>6. Otros ingresos de explotación</b>                                      | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    | <b>3500</b>                                   |
| <b>7. Otros #basos de explotación</b>  | <b>-144.000</b>  | <b>-171.000</b>                                       | <b>-316.000</b>                             | <b>3600</b>                                   |
| 7.1. Servicios externos  | 0  | 0   | 0   | 3610  |
| 7.1.1. Servicios de profesionales independientes                             | 0  | 0   | -1.000                                      | 3611  |
| 7.1.2. Servicios bancarios y similares                                       | 0  | 0   | 0   | 3612  |
| 7.1.3. Publicidad y propaganda   | 0  | 0   | 0   | 3613  |
| 7.1.4. Otros servicios   | 0  | 0   | 0   | 3614  |
| 7.2. Tributos  | 0  | 0   | 0   | 3620  |
| 7.3. Otros gastos de gestión corriente                                       | -144.000   | -171.000  | -315.000                                    | 3630  |
| 7.3.1. Comisión y sociedad gestora   | -3.000   | -4.000  | -7.000                                      | 3631  |
| 7.3.2. Comisión administrador  | 0  | 0   | 0   | 3632  |
| 7.3.3. Comisión del agente financiero/pagos                                  | 0  | 0   | 0   | 3633  |
| 7.3.4. Comisión variable - resultados realizados                             | 0  | 0   | 0   | 3634  |
| 7.3.5. Comisión variable - resultados no realizados                          | -141.000   | -167.000  | -308.000                                    | 3635  |
| 7.3.9. Otros comisiones del cedente  | 0  | 0   | 0   | 3636  |
| 7.3.9.1. Otros gastos  | 0  | 0   | 0   | 3637  |
| 7.4. Deterioro de activos financieros (neto)                                 | 0  | 0   | 0   | 3700  |
| 7.4.1. Deterioro neto de valores representativos de deuda (-)                | 0  | 0   | 0   | 3710  |
| 7.4.2. Deterioro neto de derechos de crédito (-)                             | 0  | 0   | 0   | 3720  |
| 7.4.3. Deterioro neto de derivativos (-)                                     | 0  | 0   | 0   | 3730  |
| 7.4.4. Deterioro neto de otros activos financieros (-)                       | 0  | 0   | 0   | 3740  |
| <b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>                                    | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    | <b>3750</b>                                   |
| <b>10. Ganancias #pérdidas de activos no corrientes en venta</b>             | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    | <b>3800</b>                                   |
| <b>11. Reparción de #pérdidas #ganancias</b>                                 | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    | <b>3850</b>                                   |
| <b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    | <b>3900</b>                                   |
| <b>12. Impuesto sobre beneficios</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    | <b>3950</b>                                   |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    | <b>6000</b>                                   |

NOTA: Los contenidos de las coordenadas son fijos y no se modifican por semestre. En el primer semestre solo se informan los contenidos DA y DPA. En el fichero excel se muestra como interpreta la información enviada la CNMV.

La CNMV no recibe códigos de coordenada sino concepto desglosado y tipo de contexto. Para ellos en el primer semestre la coordenada 2600 es en realidad la 0600.

## **TDA 13 MIXTO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**

Informe de gestión correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2015

TDA 13-MIXTO, Fondo de Titulización de Activos, fue constituido por Titulización de Activos SGFT, el 5 de diciembre de 2000, comenzando el devengo de los derechos de sus activos, desde Fecha de Constitución, y obligaciones de sus pasivos en la Fecha de Desembolso (14 de diciembre de 2000). Actúa como Agente Financiero del Fondo el Instituto de Crédito Oficial (I.C.O.), con funciones de depositaria de los activos del Fondo y Agente de Pagos de sus obligaciones.

El Fondo emitió 3.895 Bonos de Titulización en dos Clases. La Clase 1 está constituida por dos Series de Bonos:

- La Serie A1, integrada por 2.870 Bonos que devengan un interés nominal anual variable, con pago trimestral, resultante de sumar (i) el tipo de interés interbancario EURIBOR a tres meses, más (ii) un margen del 0,27%.
- La Serie B1, integrada por 120 Bonos que devengan un interés nominal anual variable, con pago trimestral, resultante de sumar (i) el tipo de interés interbancario EURIBOR a tres meses, más (ii) un margen del 0,50%.

La Clase 2 está constituida por dos Series de Bonos:

- La Serie A2, integrada por 851 Bonos que devengan un interés nominal anual variable, con pago trimestral, resultante de sumar (i) el tipo de interés interbancario EURIBOR a tres meses, más (ii) un margen del 0,31%.
- La Serie B2, integrada por 54 Bonos que devengan un interés nominal anual variable, con pago trimestral, resultante de sumar (i) el tipo de interés interbancario EURIBOR a tres meses, más (ii) un margen del 0,50%.

Cada Bono tiene un valor nominal de 100.000 euros, que totalizan un importe de 389.500.000 euros. Las entidades aseguradoras hicieron efectivo al Fondo en la Fecha de Desembolso la totalidad del importe de la emisión.

Los Bonos de la Clase 1 están respaldados por las Participaciones Hipotecarias 1 y los Bonos de la Clase 2 están respaldados por las Participaciones Hipotecarias 2.

Las Participaciones Hipotecarias 1 están respaldadas por préstamos hipotecarios con un ratio SV/VT inferior al 80%. Las Participaciones Hipotecarias 2 están respaldadas por préstamos hipotecarios con un ratio SV/VT superior al 80% e inferior al 100%.

En la Fecha de Desembolso el Fondo recibió cinco préstamos de las entidades emisoras:

- Préstamo Subordinado 1: por un importe total de 1.400.000 euros, con destino a cubrir el desfase correspondiente a la primera Fecha de Pago del Fondo entre devengo y cobro de los intereses de las Participaciones Hipotecarias 1. Este préstamo fue otorgado por todas las entidades emisoras.
- Préstamo Subordinado 2: por un importe total de 500.000 euros, con destino a cubrir el desfase correspondiente a la primera Fecha de Pago del Fondo entre devengo y cobro de los intereses de las Participaciones Hipotecarias 2. Este préstamo fue otorgado por las entidades emisoras de Participaciones Hipotecarias 2, es decir Caixa Terrassa y Caja de Ahorros El Monte.
- Préstamo para Gastos Iniciales: por un importe total de 600.657 euros, destinado al pago de las comisiones de aseguramiento y dirección que correspondían a las Entidades Aseguradoras y Directoras respectivamente.
- Préstamo Participativo 1: por un importe de 6.726.976 euros, con destino a dotar inicialmente el Fondo de Reserva 1, y otorgado por todas las entidades emisoras.
- Préstamo Participativo 2: por un importe de 3.166.769 euros, con destino a dotar inicialmente el Fondo de Reserva 2, y otorgado por las entidades emisoras de Participaciones Hipotecarias 2.

El Fondo dispone de dos Fondos de Reserva (Fondo de Reserva 1 y Fondo de Reserva 2), dotado con los anteriores Préstamos Participativos 1 y 2 por las Entidades Emisoras, como mecanismos de garantía ante posibles pérdidas debidas a Préstamos Fallidos y con la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo de acuerdo con el régimen de prelación de pagos establecido.

En cada Fecha de Pago, se dotará al Fondo de Reserva 1 hasta alcanzar el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva 1, con los recursos que en cada Fecha de Pago estén disponibles para tal fin, de acuerdo con el orden de prelación de pagos descrito en el apartado V.4.2. del Folleto de emisión.

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva 1 será la menor de las siguientes cantidades: (i) el 2,25% de la suma del importe inicial de las Participaciones Hipotecarias 1, o (ii) el 6% de la suma del Saldo Nominal Pendiente de las Participaciones Hipotecarias 1.

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva 1 no podrá ser inferior al 1% del saldo inicial de las Participaciones Hipotecarias 1 agrupadas en el Fondo.

En cada Fecha de Pago, se dotará al Fondo de Reserva 2 hasta alcanzar el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva 2, con los recursos que en cada Fecha de Pago estén disponibles para tal fin, de acuerdo con el orden de prelación de pagos descrito en el apartado V.4.2. del Folleto de emisión.

Para cada Fecha de Pago, se define como RSVTMP la media ponderada por saldo vivo de los ratios de los Saldos Vivos de cada uno de los Préstamos Hipotecarios 2 sobre los respectivos valores de tasación de las fincas hipotecadas en su garantía, calculado por la Sociedad Gestora.

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva 2 se determinará en cada Fecha de Pago como la menor de las cantidades que en cada caso se indican:

- Mientras RSVTMP sea mayor al 78%: El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva 2 será la menor de las siguientes cantidades: (i) el 3,5% del importe inicial de las Participaciones Hipotecarias 2; y (ii) el 10% de la suma del Saldo Nominal Pendiente de las Participaciones Hipotecarias 2.
- Mientras RSVTMP sea menor ó igual al 78% y superior al 71%: El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva 2 será la menor de las siguientes cantidades: (i) el 3,1% del importe inicial de las Participaciones Hipotecarias 2; y (ii) el 8,9% de la suma del Saldo Nominal Pendiente de las Participaciones Hipotecarias 2.
- Mientras RSVTMP sea menor ó igual al 71% y superior al 64%: El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva 2 será la menor de las siguientes cantidades: (i) el 2,7% del importe inicial de las Participaciones Hipotecarias 2; y (ii) el 7,7% de la suma del Saldo Nominal Pendiente de las Participaciones Hipotecarias 2.
- Mientras RSVTMP sea menor ó igual al 64%: El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva 2 será la menor de las siguientes cantidades: (i) el 2,25% del importe inicial de las Participaciones Hipotecarias 2; y (ii) el 6,4% de la suma del Saldo Nominal Pendiente de las Participaciones Hipotecarias 2.

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva 2 no podrá ser en ningún caso inferior al 1% del saldo inicial de las Participaciones Hipotecarias 2 agrupadas en el Fondo.

El Fondo liquida con las Entidades Emisoras de las Participaciones Hipotecarias con carácter mensual el día 20 de cada mes y tiene fijadas como Fechas de Pago a los bonistas los días 26 de enero, 26 abril, 26 de julio, y 26 de octubre de cada año. La primera Fecha de Pago tuvo lugar el 26 de abril de 2001.

El Fondo está expuesto al riesgo de mercado (el cual incluye el riesgo de tipo de interés), riesgo de liquidez, de concentración y de crédito derivados de los instrumentos financieros que mantiene en su cartera.

### **Riesgo de mercado**

Este riesgo comprende principalmente los riesgos resultantes de posibles variaciones adversas de los tipos de interés de los activos y pasivos.

- Riesgo de tipo de interés

El riesgo de tipo de interés deriva de la posibilidad de que cambios en los tipos de interés afecten a los cash flows o al valor razonable de los instrumentos financieros.

### **Riesgo de liquidez**

Este riesgo refleja la posible dificultad del Fondo para disponer de fondos líquidos, o para poder acceder a ellos, en la cuantía suficiente y al coste adecuado, de forma que pueda hacer frente en todo momento a sus obligaciones de pago conforme al calendario de pago establecido en el folleto del Fondo.

Los flujos que se reciben de los activos se utilizan para atender los compromisos en función de la cascada de pagos, sin que se realice una gestión activa de la liquidez transitoria.

Asimismo, a fin de gestionar este riesgo desde la constitución pueden disponerse de mecanismos minimizadores del mismo, como préstamos subordinados, etc., con objeto de atender la posible dificultad del Fondo de disponer los fondos líquidos como consecuencia del posible desfase entre los ingresos procedentes de los derechos de crédito titulizados y los importes a satisfacer por compromisos asumidos. En la Nota 8 se indica los mecanismos con los que el Fondo cuenta en este sentido.

Adicionalmente, en la Nota 6 se indica el desglose de los activos financieros por plazos residuales de vencimiento al 31 de diciembre de 2015 y 2014. Las fechas de vencimiento que se

han considerado para la construcción de las tablas son las fechas de vencimiento o cancelación contractual. Los importes que se han considerado son los flujos contractuales sin descontar.

### **Riesgo de concentración**

La exposición al riesgo surge por la concentración geográfica respecto de los deudores de los derechos de crédito cedidos al Fondo, a cuyo nivel de concentración, una situación de cualquier índole que tenga un efecto negativo sobre las diferentes áreas geográficas, pudiera afectar a los pagos de los derechos de crédito que respaldan la emisión de los Bonos de Titulización del Fondo.

La distribución geográfica según la región o comunidad donde se ubica el inmueble objeto de la garantía hipotecaria a 31 de diciembre de 2015 y 2014 se presenta en el Estado S.05.5 (Cuadro A) del Anexo.

### **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito nace de la posible pérdida causada por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de cada uno de los deudores finales de los créditos cedidos al Fondo, en el caso de que no atiendan sus compromisos.

No obstante, dada la estructura y diseño del Fondo recogidos en su folleto de emisión, las pérdidas ocasionadas por la materialización de este riesgo son repercutidas de acuerdo con el sistema de prelación de pagos a los acreedores del Fondo, por lo que dichas pérdidas no tienen impacto patrimonial en el Fondo.

Dada la situación actual de los mercados financieros derivada de la crisis económica acontecida en los últimos años en España y en relación con los riesgos a los que están expuestos los tenedores de los bonos, hay que señalar que el aumento de los derechos de créditos dudosos y, en su caso, de los activos adjudicados, podrían ser causa de la falta de liquidez o incapacidad de recuperación de la totalidad de los activos que respaldan el saldo de los bonos emitidos.

Durante el ejercicio el Fondo ha abonado los importes correspondientes en concepto de comisiones a terceros, descritos y fijados conforme a los Contratos y a la Escritura de Constitución que rigen el funcionamiento del Fondo. Teniendo en cuenta la evolución de los flujos del Fondo y bajo un supuesto de Tasas de Amortización Anticipada del 3,54% para el Compartimento 1 y 3,72% para el Compartimento 2, se prevé que la Sociedad Gestora proceda a la Liquidación Anticipada del Fondo con fecha 26/04/2016 conforme a la Escritura de Constitución del Fondo y al Folleto de Emisión.

Los acontecimientos importantes ocurridos después del cierre del ejercicio aparecen contenidos en la nota de hechos posteriores de la memoria.

Puede obtenerse información más completa y actualizada sobre el Fondo en las páginas de Titulización de Activos SGFT en Internet: <http://www.tda-sgft.com>.

**TDA 13-MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS****INFORMACION SOBRE EL FONDO  
a 31 de diciembre de 2015****I. CARTERA DE PRÉSTAMOS TITULIZADOS**

|   |             |
|---|-------------|
| 1. Saldo Nominal pendiente de Vencimiento:              | 29.010.000  |
| 2. Saldo Nominal pendiente de Cobro:                    | 29.171.000  |
| 3. Amortizaciones acumulada desde origen del Fondo:     | 360.282.000 |
| 4. Vida residual (meses):                               | 96          |
| 5. Tasa de amortización anticipada (Epígrafe final (I)) |             |
| 6. Porcentaje de impagado entre 3 y 6 meses:            | 0,57%       |
| 7. Porcentaje de impagado entre 7 y 11 meses:           | 0,02%       |
| 8. Porcentaje de fallidos [1]:                          | 1,22%       |
| 9. Saldo de fallidos (sin impagos, en euros)            | 220.000     |
| 10. Tipo medio cartera:                                 | 2,68%       |
| 11. Nivel de Impagado [2]:                              | 0,22%       |

**II. BONOS**

|   | TOTAL                            | UNITARIO         |
|---|----------------------------------|------------------|
| 1. Saldo vivo de Bonos por Serie:                   |                                  |                  |
| a) ES0377977006                                     | 10.391.000                       | 4.000            |
| b) ES0377977014                                     | 12.000.000                       | 100.000          |
| c) ES0377977022                                     | 2.643.000                        | 3.000            |
| d) ES0377977030                                     | 5.400.000                        | 100.000          |
| 3. Porcentaje pendiente de vencimiento por Serie:   |                                  |                  |
| a) ES0377977006                                     |                                  | 4,00%            |
| b) ES0377977014                                     |                                  | 100,00%          |
| c) ES0377977022                                     |                                  | 3,00%            |
| d) ES0377977030                                     |                                  | 100,00%          |
| 4. Saldo vencido pendiente de amortizar (en euros): |                                  | 0,00             |
| 5. Intereses devengados no pagados:                 |                                  | 19.000,00        |
| 6. Intereses impagados:                             |                                  | 0,0              |
| 7. Tipo Bonos (a 31 de diciembre de 2015):          |                                  |                  |
| a) ES0377977006                                     |                                  | 0,217%           |
| b) ES0377977014                                     |                                  | 0,447%           |
| c) ES0377977022                                     |                                  | 0,257%           |
| d) ES0377977030                                     |                                  | 0,447%           |
| 8. Pagos del periodo                                |                                  |                  |
|   | <b>Amortización de principal</b> | <b>Intereses</b> |
| a) ES0377977006                                     | 5.215.000                        | 42.000           |
| b) ES0377977014                                     | 0                                | 64.000           |
| c) ES0377977022                                     | 1.300.000                        | 12.000           |
| d) ES0377977030                                     | 0                                | 29.000           |

**III. LIQUIDEZ**

|                                     |           |
|-------------------------------------|-----------|
| 1. Saldo de la cuenta de Tesorería: | 5.066.000 |
|-------------------------------------|-----------|

**IV. IMPORTE PENDIENTE DE REEMBOLSO DE PRÉSTAMOS**

|  |           |
|--|-----------|
| Importe pendiente de reembolso de préstamos: |           |
| 1. Préstamo subordinado (Gastos Iniciales):  | 0         |
| 2. Préstamo Desfase:                         | 0         |
| 3. Préstamo Participativo:                   | 3.895.000 |

**V. PAGOS DEL PERIODO**

|                                      |         |
|--------------------------------------|---------|
| 1. Comisiones Variables Pagadas 2015 | 813.000 |
|--------------------------------------|---------|



**VI. GASTOS Y COMISIONES DE GESTIÓN**

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| 1. Gastos producidos 2015 | 22.000  |
| 2. Variación 2015         | -18,52% |

**VII. VARIACIONES O ACCIONES REALIZADAS POR LAS AGENCIAS DE CALIFICACIÓN**

1. BONOS:

| Serie        | Denominación | Agencia de calificación crediticia | Situación actual | Situación inicial |
|--------------|--------------|------------------------------------|------------------|-------------------|
| ES0377977006 | Serie A1     | MDY                                | Aa2 sf           | Aaa sf            |
| ES0377977014 | Serie B1     | MDY                                | Aa2 sf           | A2 sf             |
| ES0377977022 | Serie A2     | MDY                                | Aa2 sf           | Aaa sf            |
| ES0377977030 | Serie B2     | MDY                                | Aa3 sf           | A2 sf             |

**VIII. RELACIÓN CARTERA-BONOS**

| <b>A) CARTERA</b>                             |               | <b>B) BONOS</b> |               |
|---|---------------|-----------------|---------------|
| Saldo Nominal Pendiente de Cobro No Fallido*: | 28.816.000,00 | SERIE A1        | 10.391.000    |
| Saldo Nominal Pendiente de Cobro Fallido*:    | 355.000,00    | SERIE B1        | 12.000.000    |
|   |               | SERIE A2        | 2.643.000     |
|   |               | SERIE B2        | 5.400.000     |
| <b>TOTAL:</b>                                 | 29.171.000,00 | <b>TOTAL:</b>   | 30.434.000,00 |

\* Fallido: Según criterio tal y como informa el Folleto

**IX. FLUJOS FUTUROS**

Para calcular los datos de los cuadros que figuran en el presente apartado (Epígrafe final (II)), se han asumido las siguientes hipótesis sobre los factores reseñados:

|  |               |
|--|---------------|
| - Tasa de Amortización Anticipada Anual C1/C2**: | 3,54% / 3,72% |
| - Tasa de Fallidos C1/C2:                        | 0,11% / 0%    |
| - Tasa de Recuperación de Fallidos C1/C2:        | 2,48% / 2,93% |

Para el cálculo de estas hipótesis se han utilizado los datos del comportamiento histórico de los últimos 12 meses. En el caso de que no llegaran a cumplirse dichas hipótesis, podrían verse modificadas las estimaciones previstas.

\* Fallido: Según criterio tal y como informa el Folleto

\*\* C1 = Compartimento 1, C2 = Compartimento 2

[1] Se consideran Participaciones Hipotecarias y Certificados de Transmisión Hipotecarias Fallidas aquellas cuyo préstamo tiene un retraso en el pago igual o superior a 11 meses, o que haya sido declarado fallido de acuerdo con el Administrador o por el cual se haya presentado demanda judicial o haya sido considerado fallido conforme a la definición de la Circular 4/2004 del Banco de España. El porcentaje está calculado sobre el saldo pendiente de vencimiento más el saldo impagado a 31 de diciembre.

[2] Importe de principal de las Participaciones Hipotecarias y Certificados de Transmisión Hipotecarias impagadas durante el período de tiempo comprendido entre el cuarto y el onceavo mes respecto al Saldo Nominal Pendiente de las Participaciones Hipotecarias y Certificados de Transmisión Hipotecarias.

**TDA13-Mixto, FTA**

**Evolución de las Tasas de Amortización Anticipada GRUPO 1**

| Mensual anualizada |        | Trimestral anualizada    |        | Semestral anualizada     |        | Anual                    |        |                          |
|--------------------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|
| Fecha              | %      | Variación entre periodos | %      | Variación entre periodos | %      | Variación entre periodos | %      | Variación entre periodos |
| 12-00              | 5,92%  |                          |        |                          |        |                          |        |                          |
| 01-01              | 8,94%  | 50,95%                   |        |                          |        |                          |        |                          |
| 02-01              | 6,52%  | -27,09%                  | 7,16%  |                          |        |                          |        |                          |
| 03-01              | 6,15%  | -5,66%                   | 7,24%  | 1,09%                    |        |                          |        |                          |
| 04-01              | 8,52%  | 38,57%                   | 7,09%  | -2,04%                   |        |                          |        |                          |
| 05-01              | 7,32%  | -14,15%                  | 7,36%  | 3,76%                    | 7,29%  |                          |        |                          |
| 06-01              | 7,13%  | -2,58%                   | 7,68%  | 4,44%                    | 7,49%  | 2,78%                    |        |                          |
| 07-01              | 8,66%  | 21,48%                   | 7,73%  | 0,57%                    | 7,44%  | -0,69%                   |        |                          |
| 08-01              | 5,52%  | -36,29%                  | 7,13%  | -7,67%                   | 7,28%  | -2,18%                   |        |                          |
| 09-01              | 5,55%  | 0,60%                    | 6,61%  | -7,34%                   | 7,18%  | -1,31%                   |        |                          |
| 10-01              | 10,60% | 90,94%                   | 7,27%  | 9,96%                    | 7,53%  | 4,88%                    |        |                          |
| 11-01              | 7,57%  | -28,53%                  | 7,95%  | 9,40%                    | 7,57%  | 0,58%                    | 7,49%  |                          |
| 12-01              | 11,32% | 49,44%                   | 9,87%  | 24,15%                   | 8,28%  | 9,37%                    | 7,95%  | 6,13%                    |
| 01-02              | 11,17% | -1,30%                   | 10,06% | 1,94%                    | 8,71%  | 5,13%                    | 8,14%  | 2,37%                    |
| 02-02              | 7,88%  | -29,42%                  | 10,18% | 1,12%                    | 9,11%  | 4,59%                    | 8,26%  | 1,50%                    |
| 03-02              | 10,10% | 28,04%                   | 9,76%  | -4,09%                   | 9,87%  | 8,30%                    | 8,60%  | 4,06%                    |
| 04-02              | 7,35%  | -27,17%                  | 8,48%  | -13,12%                  | 9,33%  | -5,46%                   | 8,50%  | -1,10%                   |
| 05-02              | 7,14%  | -2,92%                   | 8,24%  | -2,87%                   | 9,26%  | -0,69%                   | 8,50%  | -0,10%                   |
| 06-02              | 9,08%  | 27,28%                   | 7,89%  | -4,24%                   | 8,88%  | -4,15%                   | 8,66%  | 1,98%                    |
| 07-02              | 9,89%  | 8,82%                    | 8,74%  | 10,77%                   | 8,65%  | -2,55%                   | 8,77%  | 1,20%                    |
| 08-02              | 6,94%  | -29,76%                  | 8,68%  | -0,66%                   | 8,50%  | -1,75%                   | 8,90%  | 1,46%                    |
| 09-02              | 8,09%  | 16,56%                   | 8,35%  | -3,83%                   | 8,16%  | -4,02%                   | 9,12%  | 2,47%                    |
| 10-02              | 8,52%  | 5,27%                    | 7,88%  | -5,56%                   | 8,36%  | 2,45%                    | 8,94%  | -1,92%                   |
| 11-02              | 8,63%  | 1,32%                    | 8,45%  | 7,15%                    | 8,61%  | 3,02%                    | 9,03%  | 1,04%                    |
| 12-02              | 13,91% | 61,12%                   | 10,42% | 23,37%                   | 9,44%  | 9,59%                    | 9,25%  | 2,41%                    |
| 01-03              | 9,33%  | -32,91%                  | 10,69% | 2,62%                    | 9,34%  | -1,00%                   | 9,09%  | -1,74%                   |
| 02-03              | 7,03%  | -24,67%                  | 10,18% | -4,78%                   | 9,36%  | 0,25%                    | 9,03%  | -0,71%                   |
| 03-03              | 13,05% | 85,60%                   | 9,87%  | -3,08%                   | 10,20% | 8,95%                    | 9,28%  | 2,77%                    |
| 04-03              | 13,35% | 2,34%                    | 11,22% | 13,73%                   | 11,02% | 7,99%                    | 9,79%  | 5,53%                    |
| 05-03              | 12,71% | -4,81%                   | 13,09% | 16,59%                   | 11,70% | 6,21%                    | 10,26% | 4,85%                    |
| 06-03              | 8,16%  | -35,82%                  | 11,49% | -12,22%                  | 10,74% | -8,24%                   | 10,19% | -0,68%                   |
| 07-03              | 15,29% | 87,40%                   | 12,14% | 5,72%                    | 11,75% | 9,42%                    | 10,66% | 4,56%                    |
| 08-03              | 10,11% | -33,87%                  | 11,28% | -7,13%                   | 12,26% | 4,37%                    | 10,93% | 2,56%                    |
| 09-03              | 10,64% | 5,22%                    | 12,10% | 7,26%                    | 11,86% | -3,28%                   | 11,15% | 2,02%                    |
| 10-03              | 12,37% | 16,35%                   | 11,09% | -8,34%                   | 11,69% | -1,43%                   | 11,48% | 2,97%                    |
| 11-03              | 11,56% | -6,55%                   | 11,58% | 4,40%                    | 11,50% | -1,67%                   | 11,74% | 2,22%                    |
| 12-03              | 20,38% | 76,24%                   | 14,92% | 28,88%                   | 13,59% | 18,24%                   | 12,30% | 4,83%                    |

**TDA13-Mixto, FTA**

*Evolución de las Tasas de Amortización Anticipada GRUPO 1*

|       |        | Mensual anualizada       |        | Trimestral anualizada    |        | Semestral anualizada     |        | Anual                    |  |
|-------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|--|
| Fecha | %      | Variación entre periodos | %      | Variación entre periodos | %      | Variación entre periodos | %      | Variación entre periodos |  |
| 01-04 | 13,47% | -33,92%                  | 15,29% | 2,47%                    | 13,28% | -2,30%                   | 12,66% | 2,89%                    |  |
| 02-04 | 12,05% | -10,53%                  | 15,46% | 1,13%                    | 13,61% | 2,49%                    | 13,09% | 3,39%                    |  |
| 03-04 | 14,09% | 16,90%                   | 13,26% | -14,19%                  | 14,19% | 4,28%                    | 13,18% | 0,71%                    |  |
| 04-04 | 11,27% | -19,97%                  | 12,54% | -5,47%                   | 14,03% | -1,16%                   | 13,02% | -1,25%                   |  |
| 05-04 | 9,28%  | -17,65%                  | 11,63% | -7,24%                   | 13,68% | -2,52%                   | 12,74% | -2,12%                   |  |
| 06-04 | 10,99% | 18,38%                   | 10,57% | -9,14%                   | 12,02% | -12,10%                  | 12,99% | 1,96%                    |  |
| 07-04 | 13,37% | 21,69%                   | 11,28% | 6,70%                    | 12,00% | -0,20%                   | 12,82% | -1,31%                   |  |
| 08-04 | 7,80%  | -41,66%                  | 10,81% | -4,17%                   | 11,30% | -5,79%                   | 12,65% | -1,33%                   |  |
| 09-04 | 11,13% | 42,65%                   | 10,85% | 0,43%                    | 10,79% | -4,57%                   | 12,70% | 0,41%                    |  |
| 10-04 | 10,07% | -9,55%                   | 9,72%  | -10,44%                  | 10,58% | -1,88%                   | 12,52% | -1,47%                   |  |
| 11-04 | 13,69% | 36,02%                   | 11,70% | 20,37%                   | 11,34% | 7,11%                    | 12,71% | 1,53%                    |  |
| 12-04 | 17,70% | 29,29%                   | 13,93% | 19,09%                   | 12,49% | 10,16%                   | 12,43% | -2,21%                   |  |
| 01-05 | 15,72% | -11,22%                  | 15,79% | 13,34%                   | 12,88% | 3,15%                    | 12,61% | 1,50%                    |  |
| 02-05 | 10,11% | -35,68%                  | 14,65% | -7,21%                   | 13,27% | 3,04%                    | 12,46% | -1,24%                   |  |
| 03-05 | 10,07% | -0,36%                   | 12,08% | -17,59%                  | 13,11% | -1,21%                   | 12,11% | -2,75%                   |  |
| 04-05 | 10,37% | 3,02%                    | 10,24% | -15,23%                  | 13,18% | 0,49%                    | 12,04% | -0,57%                   |  |
| 05-05 | 10,87% | 4,73%                    | 10,49% | 2,48%                    | 12,71% | -3,56%                   | 12,19% | 1,19%                    |  |
| 06-05 | 17,36% | 59,79%                   | 12,98% | 23,78%                   | 12,63% | -0,64%                   | 12,74% | 4,55%                    |  |
| 07-05 | 11,23% | -35,35%                  | 13,27% | 2,22%                    | 11,85% | -6,16%                   | 12,56% | -1,43%                   |  |
| 08-05 | 6,25%  | -44,36%                  | 11,81% | -11,01%                  | 11,24% | -5,16%                   | 12,46% | -0,77%                   |  |
| 09-05 | 9,58%  | 53,42%                   | 9,09%  | -23,00%                  | 11,17% | -0,64%                   | 12,35% | -0,93%                   |  |
| 10-05 | 10,80% | 12,72%                   | 8,94%  | -1,73%                   | 11,24% | 0,67%                    | 12,42% | 0,58%                    |  |
| 11-05 | 18,93% | 75,27%                   | 13,26% | 48,35%                   | 12,63% | 12,39%                   | 12,87% | 3,62%                    |  |
| 12-05 | 17,26% | -8,82%                   | 15,81% | 19,22%                   | 12,59% | -0,36%                   | 12,80% | -0,51%                   |  |
| 01-06 | 15,74% | -8,80%                   | 17,42% | 10,20%                   | 13,35% | 6,08%                    | 12,79% | -0,11%                   |  |
| 02-06 | 9,94%  | -36,88%                  | 14,46% | -16,97%                  | 13,97% | 4,62%                    | 12,79% | 0,01%                    |  |
| 03-06 | 10,70% | 7,64%                    | 12,24% | -15,36%                  | 14,17% | 1,45%                    | 12,86% | 0,52%                    |  |
| 04-06 | 7,15%  | -33,14%                  | 9,33%  | -23,76%                  | 13,62% | -3,92%                   | 12,61% | -1,89%                   |  |
| 05-06 | 13,45% | 88,06%                   | 10,52% | 12,76%                   | 12,64% | -7,19%                   | 12,84% | 1,78%                    |  |
| 06-06 | 11,48% | -14,63%                  | 10,79% | 2,49%                    | 11,62% | -8,05%                   | 12,31% | -4,10%                   |  |
| 07-06 | 13,33% | 16,10%                   | 12,83% | 18,96%                   | 11,18% | -3,81%                   | 12,49% | 1,47%                    |  |
| 08-06 | 9,92%  | -25,57%                  | 11,66% | -9,14%                   | 11,18% | 0,04%                    | 12,82% | 2,61%                    |  |
| 09-06 | 9,16%  | -7,62%                   | 10,90% | -6,55%                   | 10,93% | -2,23%                   | 12,80% | -0,12%                   |  |
| 10-06 | 6,95%  | -24,16%                  | 8,74%  | -19,74%                  | 10,92% | -0,09%                   | 12,51% | -2,31%                   |  |
| 11-06 | 11,30% | 62,54%                   | 9,20%  | 5,25%                    | 10,54% | -3,49%                   | 11,81% | -5,59%                   |  |
| 12-06 | 17,22% | 52,45%                   | 11,97% | 30,08%                   | 11,53% | 9,38%                    | 11,77% | -0,31%                   |  |

**TDA13-Mixto, FTA**

**Evolución de las Tasas de Amortización Anticipada GRUPO 1**

| Fecha | Mensual anualizada |                          | Trimestral anualizada |                          | Semestral anualizada |                          | Anual  |                          |
|-------|--------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|--------|--------------------------|
|       | %                  | Variación entre periodos | %                     | Variación entre periodos | %                    | Variación entre periodos | %      | Variación entre periodos |
| 01-07 | 10,21%             | -40,73%                  | 13,04%                | 8,93%                    | 10,99%               | -4,65%                   | 11,28% | -4,20%                   |
| 02-07 | 10,59%             | 3,70%                    | 12,82%                | -1,70%                   | 11,11%               | 1,05%                    | 11,34% | 0,53%                    |
| 03-07 | 10,18%             | -3,84%                   | 10,39%                | -18,98%                  | 11,29%               | 1,62%                    | 11,30% | -0,33%                   |
| 04-07 | 14,76%             | 45,04%                   | 11,93%                | 14,85%                   | 12,60%               | 11,62%                   | 11,95% | 5,78%                    |
| 05-07 | 9,90%              | -32,95%                  | 11,59%                | -2,80%                   | 12,23%               | -2,91%                   | 11,50% | -3,76%                   |
| 06-07 | 7,54%              | -23,83%                  | 10,81%                | -6,76%                   | 10,63%               | -13,12%                  | 11,21% | -2,51%                   |
| 07-07 | 9,15%              | 21,35%                   | 8,92%                 | -17,45%                  | 10,47%               | -1,51%                   | 10,85% | -3,21%                   |
| 08-07 | 4,95%              | -45,91%                  | 7,30%                 | -18,24%                  | 9,61%                | -8,25%                   | 10,50% | -3,22%                   |
| 09-07 | 5,64%              | 13,95%                   | 6,59%                 | -9,63%                   | 8,63%                | -10,12%                  | 9,61%  | -8,51%                   |
| 10-07 | 6,72%              | 19,22%                   | 5,74%                 | -12,96%                  | 7,27%                | -15,80%                  | 9,61%  | 0,05%                    |
| 11-07 | 7,57%              | 12,63%                   | 6,60%                 | 14,98%                   | 6,85%                | -5,71%                   | 9,32%  | -3,05%                   |
| 12-07 | 14,07%             | 85,85%                   | 9,43%                 | 42,95%                   | 7,94%                | 15,78%                   | 9,01%  | -3,29%                   |
| 01-08 | 4,70%              | -66,58%                  | 8,82%                 | -6,53%                   | 7,20%                | -9,23%                   | 8,59%  | -4,68%                   |
| 02-08 | 9,02%              | 91,82%                   | 9,30%                 | 5,46%                    | 7,87%                | 9,20%                    | 8,46%  | -1,52%                   |
| 03-08 | 8,77%              | -2,79%                   | 7,46%                 | -19,75%                  | 8,38%                | 6,52%                    | 8,35%  | -1,35%                   |
| 04-08 | 9,26%              | 5,57%                    | 8,96%                 | 20,06%                   | 8,80%                | 5,05%                    | 7,87%  | -5,76%                   |
| 05-08 | 7,37%              | -20,40%                  | 8,42%                 | -6,04%                   | 8,78%                | -0,27%                   | 7,65%  | -2,78%                   |
| 06-08 | 9,39%              | 27,40%                   | 8,62%                 | 2,40%                    | 7,96%                | -9,34%                   | 7,79%  | 1,87%                    |
| 07-08 | 3,51%              | -62,57%                  | 6,75%                 | -21,66%                  | 7,80%                | -2,04%                   | 7,35%  | -5,71%                   |
| 08-08 | 2,82%              | -19,63%                  | 5,27%                 | -21,98%                  | 6,81%                | -12,72%                  | 7,20%  | -1,96%                   |
| 09-08 | 3,33%              | 17,72%                   | 3,20%                 | -39,26%                  | 5,92%                | -13,04%                  | 7,04%  | -2,26%                   |
| 10-08 | 7,04%              | 111,72%                  | 4,38%                 | 36,71%                   | 5,53%                | -6,59%                   | 7,07%  | 0,47%                    |
| 11-08 | 5,49%              | -22,04%                  | 5,26%                 | 20,12%                   | 5,21%                | -5,77%                   | 6,91%  | -2,30%                   |
| 12-08 | 10,93%             | 99,14%                   | 7,79%                 | 48,14%                   | 5,44%                | 4,44%                    | 6,60%  | -4,47%                   |
| 01-09 | 9,85%              | -9,86%                   | 8,72%                 | 11,96%                   | 6,48%                | 19,13%                   | 7,01%  | 6,24%                    |
| 02-09 | 7,66%              | -22,26%                  | 9,43%                 | 8,21%                    | 7,27%                | 12,16%                   | 6,89%  | -1,73%                   |
| 03-09 | 7,66%              | 0,06%                    | 8,34%                 | -11,56%                  | 7,98%                | 9,75%                    | 6,79%  | -1,45%                   |
| 04-09 | 6,72%              | -12,34%                  | 7,30%                 | -12,50%                  | 7,93%                | -0,56%                   | 6,57%  | -3,18%                   |
| 05-09 | 4,91%              | -26,90%                  | 6,40%                 | -12,33%                  | 7,86%                | -0,92%                   | 6,38%  | -2,95%                   |
| 06-09 | 12,81%             | 160,75%                  | 8,13%                 | 27,07%                   | 8,15%                | 3,68%                    | 6,63%  | 3,96%                    |
| 07-09 | 11,21%             | -12,43%                  | 9,62%                 | 18,25%                   | 8,36%                | 2,63%                    | 7,25%  | 9,26%                    |
| 08-09 | 5,79%              | -48,39%                  | 9,93%                 | 3,25%                    | 8,07%                | -3,49%                   | 7,50%  | 3,46%                    |
| 09-09 | 5,35%              | -7,57%                   | 7,45%                 | -24,98%                  | 7,71%                | -4,51%                   | 7,68%  | 2,39%                    |
| 10-09 | 6,23%              | 16,46%                   | 5,74%                 | -22,88%                  | 7,63%                | -0,93%                   | 7,62%  | -0,75%                   |
| 11-09 | 4,58%              | -26,52%                  | 5,35%                 | -6,90%                   | 7,61%                | -0,37%                   | 7,57%  | -0,70%                   |
| 12-09 | 7,99%              | 74,62%                   | 6,22%                 | 16,35%                   | 6,77%                | -11,05%                  | 7,31%  | -3,40%                   |

**TDA13-Mixto, FTA**

*Evolución de las Tasas de Amortización Anticipada GRUPO 1*

| Fecha | Mensual anualizada |                          | Trimestral anualizada |                          | Semestral anualizada |                          | Anual |                          |
|-------|--------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|-------|--------------------------|
|       | %                  | Variación entre periodos | %                     | Variación entre periodos | %                    | Variación entre periodos | %     | Variación entre periodos |
| 01-10 | 5,04%              | -36,95%                  | 5,83%                 | -6,24%                   | 5,72%                | -15,46%                  | 6,92% | -5,27%                   |
| 02-10 | 3,57%              | -29,17%                  | 5,52%                 | -5,39%                   | 5,37%                | -6,17%                   | 6,61% | -4,56%                   |
| 03-10 | 5,39%              | 51,13%                   | 4,63%                 | -16,13%                  | 5,37%                | 0,10%                    | 6,42% | -2,78%                   |
| 04-10 | 2,42%              | -55,18%                  | 3,77%                 | -18,54%                  | 4,76%                | -11,38%                  | 6,10% | -5,07%                   |
| 05-10 | 5,60%              | 131,60%                  | 4,44%                 | 17,84%                   | 4,92%                | 3,44%                    | 6,16% | 1,02%                    |
| 06-10 | 6,73%              | 20,11%                   | 4,88%                 | 9,71%                    | 4,69%                | -4,80%                   | 5,62% | -8,74%                   |
| 07-10 | 6,11%              | -9,17%                   | 6,09%                 | 24,92%                   | 4,86%                | 3,58%                    | 5,17% | -8,02%                   |
| 08-10 | 2,75%              | -55,07%                  | 5,17%                 | -15,04%                  | 4,74%                | -2,36%                   | 4,94% | -4,56%                   |
| 09-10 | 4,84%              | 76,13%                   | 4,53%                 | -12,40%                  | 4,64%                | -2,09%                   | 4,89% | -0,92%                   |
| 10-10 | 4,95%              | 2,40%                    | 4,14%                 | -8,75%                   | 5,06%                | 8,98%                    | 4,78% | -2,27%                   |
| 11-10 | 3,96%              | -20,07%                  | 4,54%                 | 9,82%                    | 4,79%                | -5,27%                   | 4,73% | -0,98%                   |
| 12-10 | 12,81%             | 223,62%                  | 7,23%                 | 59,17%                   | 5,78%                | 20,69%                   | 5,08% | 7,39%                    |
| 01-11 | 4,92%              | -61,58%                  | 7,24%                 | 0,18%                    | 5,60%                | -3,23%                   | 5,07% | -0,20%                   |
| 02-11 | 3,41%              | -30,62%                  | 7,10%                 | -1,93%                   | 5,73%                | 2,34%                    | 5,08% | 0,10%                    |
| 03-11 | 4,76%              | 39,52%                   | 4,32%                 | -39,14%                  | 5,72%                | -0,06%                   | 5,02% | -1,08%                   |
| 04-11 | 5,65%              | 18,71%                   | 4,56%                 | 5,48%                    | 5,84%                | 2,05%                    | 5,29% | 5,21%                    |
| 05-11 | 1,70%              | -69,95%                  | 4,02%                 | -11,76%                  | 5,51%                | -5,62%                   | 5,00% | -5,48%                   |
| 06-11 | 1,72%              | 1,11%                    | 3,02%                 | -24,83%                  | 3,63%                | -34,19%                  | 4,61% | -7,77%                   |
| 07-11 | 2,08%              | 20,91%                   | 1,81%                 | -40,09%                  | 3,17%                | -12,70%                  | 4,30% | -6,71%                   |
| 08-11 | 1,72%              | -17,21%                  | 1,82%                 | 0,46%                    | 2,90%                | -8,43%                   | 4,24% | -1,36%                   |
| 09-11 | 5,02%              | 192,07%                  | 2,91%                 | 59,90%                   | 2,92%                | 0,81%                    | 4,25% | 0,20%                    |
| 10-11 | 4,30%              | -14,42%                  | 3,64%                 | 25,18%                   | 2,68%                | -8,45%                   | 4,19% | -1,30%                   |
| 11-11 | 6,88%              | 59,98%                   | 5,34%                 | 46,65%                   | 3,52%                | 31,35%                   | 4,41% | 5,29%                    |
| 12-11 | 8,81%              | 28,10%                   | 6,59%                 | 23,42%                   | 4,67%                | 32,74%                   | 4,01% | -9,21%                   |
| 01-12 | 2,26%              | -74,38%                  | 5,97%                 | -9,41%                   | 4,72%                | 1,18%                    | 3,81% | -5,03%                   |
| 02-12 | 1,17%              | -48,04%                  | 4,12%                 | -30,97%                  | 4,67%                | -1,09%                   | 3,65% | -4,11%                   |
| 03-12 | 5,04%              | 330,04%                  | 2,80%                 | -32,19%                  | 4,67%                | -0,01%                   | 3,66% | 0,29%                    |
| 04-12 | 1,72%              | -65,81%                  | 2,63%                 | -5,96%                   | 4,28%                | -8,47%                   | 3,35% | -8,49%                   |
| 05-12 | 3,23%              | 87,39%                   | 3,31%                 | 25,97%                   | 3,67%                | -14,26%                  | 3,48% | 3,87%                    |
| 06-12 | 2,86%              | -11,48%                  | 2,57%                 | -22,29%                  | 2,64%                | -27,89%                  | 3,58% | 2,88%                    |
| 07-12 | 8,54%              | 198,58%                  | 4,84%                 | 87,96%                   | 3,66%                | 38,49%                   | 4,08% | 13,98%                   |
| 08-12 | 5,29%              | -37,99%                  | 5,52%                 | 14,13%                   | 4,33%                | 18,39%                   | 4,37% | 7,03%                    |
| 09-12 | 6,66%              | 25,78%                   | 6,77%                 | 22,63%                   | 4,58%                | 5,78%                    | 4,48% | 2,66%                    |
| 10-12 | 4,57%              | -31,35%                  | 5,45%                 | -19,47%                  | 5,06%                | 10,30%                   | 4,51% | 0,51%                    |
| 11-12 | 2,39%              | -47,70%                  | 4,52%                 | -17,10%                  | 4,95%                | -2,15%                   | 4,15% | -7,89%                   |
| 12-12 | 7,63%              | 219,03%                  | 4,82%                 | 6,58%                    | 5,72%                | 15,61%                   | 4,01% | -3,43%                   |

**TDA13-Mixto, FTA**

**Evolución de las Tasas de Amortización Anticipada GRUPO 1**

| Fecha | Mensual anualizada |                          | Trimestral anualizada |                          | Semestral anualizada |                          | Anual |                          |
|-------|--------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|-------|--------------------------|
|       | %                  | Variación entre periodos | %                     | Variación entre periodos | %                    | Variación entre periodos | %     | Variación entre periodos |
| 01-13 | 3,29%              | -56,85%                  | 4,41%                 | -8,49%                   | 4,86%                | -15,08%                  | 4,10% | 2,35%                    |
| 02-13 | 5,07%              | 54,21%                   | 5,30%                 | 20,13%                   | 4,82%                | -0,81%                   | 4,42% | 7,73%                    |
| 03-13 | 2,83%              | -44,18%                  | 3,70%                 | -30,22%                  | 4,20%                | -12,94%                  | 4,25% | -3,78%                   |
| 04-13 | 4,66%              | 64,49%                   | 4,15%                 | 12,16%                   | 4,21%                | 0,27%                    | 4,49% | 5,66%                    |
| 05-13 | 3,50%              | -24,98%                  | 3,62%                 | -12,71%                  | 4,40%                | 4,58%                    | 4,53% | 0,76%                    |
| 06-13 | 2,97%              | -15,05%                  | 3,67%                 | 1,49%                    | 3,62%                | -17,71%                  | 4,55% | 0,61%                    |
| 07-13 | 3,54%              | 19,38%                   | 3,30%                 | -10,25%                  | 3,66%                | 1,19%                    | 4,14% | -9,13%                   |
| 08-13 | 1,36%              | -61,68%                  | 2,60%                 | -21,04%                  | 3,06%                | -16,32%                  | 3,84% | -7,18%                   |
| 09-13 | 1,56%              | 14,92%                   | 2,14%                 | -17,76%                  | 2,87%                | -6,34%                   | 3,44% | -10,55%                  |
| 10-13 | 4,20%              | 168,81%                  | 2,34%                 | 9,28%                    | 2,77%                | -3,34%                   | 3,40% | -1,14%                   |
| 11-13 | 4,46%              | 6,29%                    | 3,36%                 | 43,65%                   | 2,92%                | 5,17%                    | 3,56% | 4,78%                    |
| 12-13 | 7,82%              | 75,32%                   | 5,42%                 | 61,40%                   | 3,69%                | 26,50%                   | 3,52% | -0,97%                   |
| 01-14 | 3,38%              | -56,72%                  | 5,18%                 | -4,48%                   | 3,67%                | -0,52%                   | 3,53% | 0,26%                    |
| 02-14 | 1,97%              | -41,70%                  | 4,39%                 | -15,15%                  | 3,80%                | 3,37%                    | 3,29% | -6,85%                   |
| 03-14 | 1,66%              | -15,94%                  | 2,32%                 | -47,23%                  | 3,84%                | 1,16%                    | 3,21% | -2,34%                   |
| 04-14 | 1,47%              | -11,33%                  | 1,68%                 | -27,48%                  | 3,41%                | -11,07%                  | 2,97% | -7,67%                   |
| 05-14 | 1,84%              | 24,96%                   | 1,63%                 | -2,82%                   | 2,99%                | -12,34%                  | 2,84% | -4,19%                   |
| 06-14 | 1,21%              | -34,43%                  | 1,49%                 | -9,07%                   | 1,88%                | -37,36%                  | 2,72% | -4,47%                   |
| 07-14 | 6,13%              | 408,38%                  | 3,02%                 | 103,23%                  | 2,30%                | 22,45%                   | 2,90% | 6,77%                    |
| 08-14 | 2,40%              | -60,89%                  | 3,22%                 | 6,49%                    | 2,37%                | 3,09%                    | 3,00% | 3,24%                    |
| 09-14 | 5,52%              | 130,38%                  | 4,64%                 | 44,28%                   | 2,98%                | 26,07%                   | 3,30% | 10,25%                   |
| 10-14 | 2,41%              | -56,39%                  | 3,41%                 | -26,57%                  | 3,15%                | 5,50%                    | 3,16% | -4,18%                   |
| 11-14 | 4,02%              | 66,85%                   | 3,94%                 | 15,70%                   | 3,50%                | 11,31%                   | 3,12% | -1,49%                   |
| 12-14 | 8,61%              | 114,27%                  | 4,95%                 | 25,65%                   | 4,70%                | 34,19%                   | 3,12% | 0,03%                    |
| 01-15 | 5,58%              | -35,14%                  | 6,00%                 | 21,18%                   | 4,59%                | -2,32%                   | 3,28% | 5,10%                    |
| 02-15 | 7,94%              | 42,20%                   | 7,29%                 | 21,44%                   | 5,49%                | 19,42%                   | 3,73% | 13,82%                   |
| 03-15 | 0,54%              | -93,26%                  | 4,69%                 | -35,60%                  | 4,73%                | -13,75%                  | 3,68% | -1,37%                   |
| 04-15 | 1,48%              | 177,38%                  | 3,36%                 | -28,42%                  | 4,63%                | -2,24%                   | 3,71% | 0,82%                    |
| 05-15 | 0,95%              | -36,19%                  | 0,97%                 | -71,01%                  | 4,17%                | -9,95%                   | 3,67% | -0,94%                   |
| 06-15 | 1,08%              | 14,04%                   | 1,16%                 | 18,69%                   | 2,92%                | -29,92%                  | 3,70% | 0,79%                    |
| 07-15 | 4,15%              | 283,98%                  | 2,03%                 | 75,26%                   | 2,66%                | -9,04%                   | 3,53% | -4,78%                   |
| 08-15 | 5,82%              | 40,32%                   | 3,63%                 | 79,07%                   | 2,24%                | -15,74%                  | 3,79% | 7,43%                    |
| 09-15 | 4,18%              | -28,10%                  | 4,65%                 | 28,25%                   | 2,83%                | 26,33%                   | 3,67% | -3,01%                   |
| 10-15 | 0,56%              | -86,74%                  | 3,52%                 | -24,37%                  | 2,70%                | -4,35%                   | 3,56% | -2,99%                   |
| 11-15 | 3,65%              | 557,66%                  | 2,77%                 | -21,23%                  | 3,14%                | 16,28%                   | 3,53% | -0,90%                   |
| 12-15 | 9,57%              | 162,08%                  | 4,55%                 | 64,21%                   | 4,51%                | 43,40%                   | 3,54% | 0,20%                    |

TDA13-Mixto, FTA

Evolución de las Tasas de Amortización Anticipada GRUPO 2

| Fecha | Mensual anualizada |                          | Trimestral anualizada |                          | Semestral anualizada |                          | Anual  |                          |
|-------|--------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|--------|--------------------------|
|       | %                  | Variación entre periodos | %                     | Variación entre periodos | %                    | Variación entre periodos | %      | Variación entre periodos |
| 12-00 | 5,52%              |                          |                       |                          |                      |                          |        |                          |
| 01-01 | 5,08%              | -8,00%                   |                       |                          |                      |                          |        |                          |
| 02-01 | 6,45%              | 26,97%                   | 5,69%                 |                          |                      |                          |        |                          |
| 03-01 | 11,15%             | 72,89%                   | 7,61%                 | 33,57%                   |                      |                          |        |                          |
| 04-01 | 11,73%             | 5,24%                    | 9,82%                 | 29,13%                   |                      |                          |        |                          |
| 05-01 | 10,90%             | -7,08%                   | 11,28%                | 14,87%                   | 8,54%                |                          |        |                          |
| 06-01 | 13,16%             | 20,68%                   | 11,95%                | 5,97%                    | 9,82%                | 14,99%                   |        |                          |
| 07-01 | 7,94%              | -39,65%                  | 10,71%                | -10,40%                  | 10,29%               | 4,75%                    |        |                          |
| 08-01 | 5,97%              | -24,88%                  | 9,09%                 | -15,12%                  | 10,22%               | -0,69%                   |        |                          |
| 09-01 | 11,60%             | 94,36%                   | 8,54%                 | -6,04%                   | 10,29%               | 0,72%                    |        |                          |
| 10-01 | 10,28%             | -11,33%                  | 9,33%                 | 9,16%                    | 10,05%               | -2,39%                   |        |                          |
| 11-01 | 10,42%             | 1,39%                    | 10,79%                | 15,68%                   | 9,97%                | -0,81%                   | 9,30%  |                          |
| 12-01 | 10,49%             | 0,64%                    | 10,42%                | -3,44%                   | 9,51%                | -4,62%                   | 9,71%  | 4,45%                    |
| 01-02 | 12,02%             | 14,57%                   | 11,00%                | 5,59%                    | 10,19%               | 7,20%                    | 10,29% | 5,95%                    |
| 02-02 | 18,86%             | 56,90%                   | 13,89%                | 26,25%                   | 12,38%               | 21,47%                   | 11,35% | 10,35%                   |
| 03-02 | 8,60%              | -54,42%                  | 13,29%                | -4,30%                   | 11,89%               | -3,93%                   | 11,15% | -1,83%                   |
| 04-02 | 17,23%             | 100,45%                  | 15,04%                | 13,17%                   | 13,07%               | 9,92%                    | 11,62% | 4,27%                    |
| 05-02 | 15,38%             | -10,76%                  | 13,84%                | -8,01%                   | 13,90%               | 6,32%                    | 12,00% | 3,29%                    |
| 06-02 | 16,51%             | 7,34%                    | 16,41%                | 18,58%                   | 14,90%               | 7,20%                    | 12,29% | 2,40%                    |
| 07-02 | 18,51%             | 12,14%                   | 16,84%                | 2,63%                    | 15,98%               | 7,30%                    | 13,19% | 7,29%                    |
| 08-02 | 5,66%              | -69,42%                  | 13,77%                | -18,20%                  | 13,84%               | -13,40%                  | 13,18% | -0,06%                   |
| 09-02 | 7,09%              | 25,24%                   | 10,64%                | -22,75%                  | 13,62%               | -1,62%                   | 12,92% | -2,69%                   |
| 10-02 | 13,23%             | 86,61%                   | 8,73%                 | -17,94%                  | 12,93%               | -5,06%                   | 13,07% | 1,94%                    |
| 11-02 | 15,45%             | 16,81%                   | 12,01%                | 37,57%                   | 12,94%               | 0,07%                    | 13,50% | 3,25%                    |
| 12-02 | 9,94%              | -35,68%                  | 12,93%                | 7,66%                    | 11,83%               | -8,60%                   | 13,46% | -0,27%                   |
| 01-03 | 12,60%             | 26,80%                   | 12,72%                | -1,62%                   | 10,78%               | -8,87%                   | 13,52% | 0,39%                    |
| 02-03 | 16,36%             | 29,79%                   | 13,03%                | 2,41%                    | 12,56%               | 16,55%                   | 13,29% | -1,69%                   |
| 03-03 | 13,83%             | -15,42%                  | 14,31%                | 9,83%                    | 13,66%               | 8,79%                    | 13,72% | 3,29%                    |
| 04-03 | 14,64%             | 5,82%                    | 14,98%                | 4,72%                    | 13,90%               | 1,74%                    | 13,50% | -1,66%                   |
| 05-03 | 17,67%             | 20,68%                   | 15,43%                | 2,96%                    | 14,28%               | 2,72%                    | 13,69% | 1,45%                    |
| 06-03 | 23,24%             | 31,52%                   | 18,63%                | 20,74%                   | 16,54%               | 15,85%                   | 14,29% | 4,37%                    |
| 07-03 | 24,22%             | 4,22%                    | 21,80%                | 17,04%                   | 18,51%               | 11,91%                   | 14,80% | 3,56%                    |
| 08-03 | 12,56%             | -48,13%                  | 20,23%                | -7,22%                   | 17,91%               | -3,23%                   | 15,36% | 3,78%                    |
| 09-03 | 13,19%             | 5,02%                    | 16,89%                | -16,53%                  | 17,82%               | -0,50%                   | 15,86% | 3,25%                    |
| 10-03 | 19,93%             | 51,05%                   | 15,33%                | -9,23%                   | 18,71%               | 4,94%                    | 16,43% | 3,60%                    |
| 11-03 | 27,78%             | 39,39%                   | 20,56%                | 34,16%                   | 20,47%               | 9,41%                    | 17,52% | 6,67%                    |
| 12-03 | 22,49%             | -19,03%                  | 23,52%                | 14,41%                   | 20,33%               | -0,65%                   | 18,57% | 5,97%                    |
| 01-04 | 18,64%             | -17,14%                  | 23,13%                | -1,69%                   | 19,37%               | -4,71%                   | 19,07% | 2,70%                    |

TDA13-Mixto, FTA

Evolución de las Tasas de Amortización Anticipada GRUPO 2

| Fecha | Mensual anualizada |                          | Trimestral anualizada |                          | Semestral anualizada |                          | Anual  |                          |
|-------|--------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|--------|--------------------------|
|       | %                  | Variación entre periodos | %                     | Variación entre periodos | %                    | Variación entre periodos | %      | Variación entre periodos |
| 02-04 | 7,21%              | -61,32%                  | 16,42%                | -29,02%                  | 18,59%               | -4,04%                   | 18,38% | -3,63%                   |
| 03-04 | 22,23%             | 208,39%                  | 16,30%                | -0,68%                   | 20,09%               | 8,04%                    | 19,09% | 3,86%                    |
| 04-04 | 21,89%             | -1,53%                   | 17,43%                | 6,90%                    | 20,42%               | 1,65%                    | 19,70% | 3,20%                    |
| 05-04 | 27,10%             | 23,80%                   | 23,84%                | 36,76%                   | 20,27%               | -0,71%                   | 20,52% | 4,16%                    |
| 06-04 | 20,14%             | -25,69%                  | 23,17%                | -2,82%                   | 19,87%               | -1,99%                   | 20,25% | -1,30%                   |
| 07-04 | 24,74%             | 22,83%                   | 24,11%                | 4,10%                    | 20,91%               | 5,23%                    | 20,29% | 0,19%                    |
| 08-04 | 16,88%             | -31,76%                  | 20,71%                | -14,11%                  | 22,38%               | 7,05%                    | 20,65% | 1,77%                    |
| 09-04 | 5,64%              | -66,61%                  | 16,18%                | -21,89%                  | 19,84%               | -11,35%                  | 20,11% | -2,57%                   |
| 10-04 | 14,84%             | 163,19%                  | 12,62%                | -21,97%                  | 18,68%               | -5,89%                   | 19,71% | -2,03%                   |
| 11-04 | 26,20%             | 76,56%                   | 16,01%                | 26,78%                   | 18,48%               | -1,04%                   | 19,54% | -0,84%                   |
| 12-04 | 17,77%             | -32,15%                  | 19,80%                | 23,73%                   | 18,08%               | -2,17%                   | 19,14% | -2,06%                   |
| 01-05 | 17,15%             | -3,49%                   | 20,55%                | 3,79%                    | 16,74%               | -7,43%                   | 19,02% | -0,62%                   |
| 02-05 | 16,38%             | -4,49%                   | 17,16%                | -16,52%                  | 16,65%               | -0,49%                   | 19,75% | 3,86%                    |
| 03-05 | 21,44%             | 30,84%                   | 18,41%                | 7,27%                    | 19,19%               | 15,25%                   | 19,68% | -0,37%                   |
| 04-05 | 25,01%             | 16,66%                   | 21,07%                | 14,50%                   | 20,90%               | 8,90%                    | 19,95% | 1,36%                    |
| 05-05 | 18,00%             | -28,03%                  | 21,60%                | 2,50%                    | 19,48%               | -6,79%                   | 19,14% | -4,06%                   |
| 06-05 | 25,11%             | 39,53%                   | 22,84%                | 5,75%                    | 20,73%               | 6,42%                    | 19,57% | 2,25%                    |
| 07-05 | 26,67%             | 6,23%                    | 23,41%                | 2,48%                    | 22,34%               | 7,75%                    | 19,72% | 0,80%                    |
| 08-05 | 14,25%             | -46,57%                  | 22,28%                | -4,81%                   | 22,04%               | -1,36%                   | 19,53% | -1,00%                   |
| 09-05 | 15,92%             | 11,68%                   | 19,21%                | -13,77%                  | 21,15%               | -4,01%                   | 20,34% | 4,15%                    |
| 10-05 | 23,38%             | 46,89%                   | 17,99%                | -6,35%                   | 20,86%               | -1,39%                   | 21,06% | 3,52%                    |
| 11-05 | 11,89%             | -49,13%                  | 17,26%                | -4,06%                   | 19,92%               | -4,51%                   | 19,87% | -5,64%                   |
| 12-05 | 24,52%             | 106,21%                  | 20,19%                | 16,97%                   | 19,79%               | -0,61%                   | 20,45% | 2,91%                    |
| 01-06 | 17,92%             | -26,92%                  | 18,33%                | -9,23%                   | 18,25%               | -7,81%                   | 20,52% | 0,36%                    |
| 02-06 | 26,87%             | 49,93%                   | 23,27%                | 26,95%                   | 20,40%               | 11,81%                   | 21,42% | 4,38%                    |
| 03-06 | 20,45%             | -23,92%                  | 21,91%                | -5,85%                   | 21,15%               | 3,66%                    | 21,34% | -0,37%                   |
| 04-06 | 12,15%             | -40,55%                  | 20,13%                | -8,10%                   | 19,32%               | -8,64%                   | 20,28% | -4,95%                   |
| 05-06 | 17,51%             | 44,05%                   | 16,84%                | -16,38%                  | 20,23%               | 4,71%                    | 20,25% | -0,13%                   |
| 06-06 | 11,70%             | -33,18%                  | 13,88%                | -17,56%                  | 18,10%               | -10,52%                  | 19,14% | -5,52%                   |
| 07-06 | 10,74%             | -8,24%                   | 13,42%                | -3,28%                   | 16,95%               | -6,37%                   | 17,78% | -7,12%                   |
| 08-06 | 3,60%              | -66,46%                  | 8,79%                 | -34,51%                  | 13,00%               | -23,33%                  | 16,98% | -4,46%                   |
| 09-06 | 16,63%             | 362,00%                  | 10,51%                | 19,56%                   | 12,29%               | -5,47%                   | 17,05% | 0,37%                    |
| 10-06 | 33,91%             | 103,84%                  | 19,04%                | 81,15%                   | 16,35%               | 33,08%                   | 18,04% | 5,84%                    |
| 11-06 | 15,27%             | -54,98%                  | 22,50%                | 18,16%                   | 15,97%               | -2,32%                   | 18,33% | 1,59%                    |
| 12-06 | 18,57%             | 21,62%                   | 23,12%                | 2,77%                    | 17,11%               | 7,14%                    | 17,79% | -2,96%                   |
| 01-07 | 9,15%              | -50,73%                  | 14,47%                | -37,40%                  | 16,89%               | -1,28%                   | 17,09% | -3,92%                   |
| 02-07 | 6,38%              | -30,27%                  | 11,58%                | -20,00%                  | 17,34%               | 2,66%                    | 15,32% | -10,32%                  |
| 03-07 | 13,69%             | 114,67%                  | 9,82%                 | -15,19%                  | 16,86%               | -2,75%                   | 14,73% | -3,90%                   |



TDA13-Mixto, FTA

Evolución de las Tasas de Amortización Anticipada GRUPO 2

| Fecha | Mensual anualizada |                          | Trimestral anualizada |                          | Semestral anualizada |                          | Anual  |                          |
|-------|--------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|--------|--------------------------|
|       | %                  | Variación entre periodos | %                     | Variación entre periodos | %                    | Variación entre periodos | %      | Variación entre periodos |
| 04-07 | 11,34%             | -17,17%                  | 10,56%                | 7,48%                    | 12,62%               | -25,19%                  | 14,67% | -0,39%                   |
| 05-07 | 10,40%             | -8,32%                   | 11,77%                | 11,49%                   | 11,67%               | -7,51%                   | 13,92% | -5,11%                   |
| 06-07 | 8,56%              | -17,69%                  | 10,11%                | -14,06%                  | 9,97%                | -14,56%                  | 13,71% | -1,53%                   |
| 07-07 | 6,41%              | -25,07%                  | 8,53%                 | -15,70%                  | 9,56%                | -4,13%                   | 13,41% | -2,19%                   |
| 08-07 | 10,38%             | 61,80%                   | 8,48%                 | -0,53%                   | 10,21%               | 6,78%                    | 13,93% | 3,88%                    |
| 09-07 | 1,86%              | -82,11%                  | 6,30%                 | -25,67%                  | 8,19%                | -19,75%                  | 12,35% | -11,30%                  |
| 10-07 | 9,38%              | 405,25%                  | 7,29%                 | 15,56%                   | 7,86%                | -4,08%                   | 10,04% | -18,76%                  |
| 11-07 | 14,51%             | 54,67%                   | 8,68%                 | 19,12%                   | 8,54%                | 8,64%                    | 9,96%  | -0,79%                   |
| 12-07 | 5,09%              | -64,91%                  | 9,71%                 | 11,89%                   | 7,97%                | -6,66%                   | 8,82%  | -11,40%                  |
| 01-08 | 9,45%              | 85,66%                   | 9,74%                 | 0,25%                    | 8,46%                | 6,22%                    | 8,85%  | 0,31%                    |
| 02-08 | 3,76%              | -60,19%                  | 6,11%                 | -37,23%                  | 7,37%                | -12,93%                  | 8,66%  | -2,12%                   |
| 03-08 | 3,66%              | -2,81%                   | 5,65%                 | -7,57%                   | 7,67%                | 4,09%                    | 7,84%  | -9,46%                   |
| 04-08 | 8,58%              | 134,70%                  | 5,33%                 | -5,56%                   | 7,53%                | -1,81%                   | 7,61%  | -3,00%                   |
| 05-08 | 8,26%              | -3,75%                   | 6,83%                 | 27,98%                   | 6,43%                | -14,62%                  | 7,41%  | -2,53%                   |
| 06-08 | 15,00%             | 81,57%                   | 10,62%                | 55,54%                   | 8,10%                | 26,05%                   | 7,94%  | 7,11%                    |
| 07-08 | 6,66%              | -55,56%                  | 10,01%                | -5,72%                   | 7,64%                | -5,69%                   | 7,97%  | 0,29%                    |
| 08-08 | 8,94%              | 34,12%                   | 10,24%                | 2,28%                    | 8,49%                | 11,06%                   | 7,83%  | -1,68%                   |
| 09-08 | 1,05%              | -88,29%                  | 5,59%                 | -45,37%                  | 8,11%                | -4,49%                   | 7,79%  | -0,46%                   |
| 10-08 | 6,84%              | 553,44%                  | 5,65%                 | 0,97%                    | 7,82%                | -3,52%                   | 7,59%  | -2,68%                   |
| 11-08 | 0,59%              | -91,31%                  | 2,86%                 | -49,39%                  | 6,60%                | -15,56%                  | 6,44%  | -15,10%                  |
| 12-08 | 6,32%              | 963,48%                  | 4,61%                 | 61,22%                   | 5,07%                | -23,17%                  | 6,54%  | 1,59%                    |
| 01-09 | 9,63%              | 52,34%                   | 5,55%                 | 20,48%                   | 5,57%                | 9,69%                    | 6,55%  | 0,04%                    |
| 02-09 | 0,75%              | -92,23%                  | 5,62%                 | 1,23%                    | 4,21%                | -24,28%                  | 6,33%  | -3,34%                   |
| 03-09 | 13,17%             | 1660,47%                 | 7,96%                 | 41,55%                   | 6,25%                | 48,24%                   | 7,11%  | 12,36%                   |
| 04-09 | 12,45%             | -5,44%                   | 8,91%                 | 11,98%                   | 7,19%                | 15,09%                   | 7,42%  | 4,40%                    |
| 05-09 | 7,66%              | -38,50%                  | 11,09%                | 24,45%                   | 8,33%                | 15,79%                   | 7,37%  | -0,70%                   |
| 06-09 | 3,81%              | -50,22%                  | 8,02%                 | -27,67%                  | 7,94%                | -4,66%                   | 6,42%  | -12,87%                  |
| 07-09 | 12,43%             | 226,23%                  | 7,99%                 | -0,33%                   | 8,40%                | 5,84%                    | 6,89%  | 7,34%                    |
| 08-09 | 5,54%              | -55,45%                  | 7,30%                 | -8,64%                   | 9,17%                | 9,12%                    | 6,61%  | -4,08%                   |
| 09-09 | 3,87%              | -30,16%                  | 7,34%                 | 0,46%                    | 7,63%                | -16,77%                  | 6,85%  | 3,58%                    |
| 10-09 | 12,35%             | 219,20%                  | 7,28%                 | -0,74%                   | 7,59%                | -0,54%                   | 7,30%  | 6,55%                    |
| 11-09 | 4,26%              | -65,52%                  | 6,88%                 | -5,57%                   | 7,04%                | -7,20%                   | 7,60%  | 4,15%                    |
| 12-09 | 3,44%              | -19,17%                  | 6,75%                 | -1,78%                   | 7,00%                | -0,62%                   | 7,38%  | -2,86%                   |
| 01-10 | 0,75%              | -78,18%                  | 2,82%                 | -58,24%                  | 5,06%                | -27,74%                  | 6,68%  | -9,50%                   |
| 02-10 | 6,21%              | 726,89%                  | 3,47%                 | 23,09%                   | 5,16%                | 2,12%                    | 7,12%  | 6,61%                    |
| 03-10 | 3,53%              | -43,24%                  | 3,50%                 | 0,79%                    | 5,12%                | -0,96%                   | 6,31%  | -11,34%                  |
| 04-10 | 9,36%              | 165,49%                  | 6,36%                 | 81,69%                   | 4,56%                | -10,90%                  | 6,03%  | -4,58%                   |
| 05-10 | 11,32%             | 20,95%                   | 8,07%                 | 26,96%                   | 5,74%                | 25,88%                   | 6,31%  | 4,80%                    |

TDA13-Mixto, FTA

Evolución de las Tasas de Amortización Anticipada GRUPO 2

| Fecha | Mensual anualizada |                          | Trimestral anualizada |                          | Semestral anualizada |                          | Anual |                          |
|-------|--------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|-------|--------------------------|
|       | %                  | Variación entre periodos | %                     | Variación entre periodos | %                    | Variación entre periodos | %     | Variación entre periodos |
| 06-10 | 8,23%              | -27,30%                  | 9,60%                 | 18,91%                   | 6,52%                | 13,68%                   | 6,67% | 5,64%                    |
| 07-10 | 0,00%              | -100,00%                 | 6,62%                 | -31,00%                  | 6,44%                | -1,30%                   | 5,66% | -15,18%                  |
| 08-10 | 3,21%              | 0,00%                    | 3,86%                 | -41,67%                  | 5,96%                | -7,42%                   | 5,48% | -3,22%                   |
| 09-10 | 0,19%              | -94,03%                  | 1,14%                 | -70,51%                  | 5,45%                | -8,49%                   | 5,20% | -4,99%                   |
| 10-10 | 0,89%              | 363,46%                  | 1,43%                 | 25,86%                   | 4,05%                | -25,71%                  | 4,24% | -18,46%                  |
| 11-10 | 3,03%              | 240,80%                  | 1,36%                 | -5,38%                   | 2,60%                | -35,73%                  | 4,14% | -2,35%                   |
| 12-10 | 7,93%              | 161,83%                  | 3,95%                 | 191,44%                  | 2,51%                | -3,76%                   | 4,49% | 8,51%                    |
| 01-11 | 0,00%              | -100,00%                 | 3,69%                 | -6,57%                   | 2,52%                | 0,58%                    | 4,46% | -0,82%                   |
| 02-11 | 0,61%              | 0,00%                    | 2,91%                 | -21,17%                  | 2,10%                | -16,57%                  | 4,01% | -10,00%                  |
| 03-11 | 6,45%              | 965,32%                  | 2,37%                 | -18,65%                  | 3,14%                | 49,40%                   | 4,24% | 5,67%                    |
| 04-11 | 0,82%              | -87,35%                  | 2,65%                 | 11,72%                   | 3,15%                | 0,19%                    | 3,53% | -16,68%                  |
| 05-11 | 5,37%              | 557,70%                  | 4,22%                 | 59,47%                   | 3,53%                | 12,14%                   | 2,99% | -15,35%                  |
| 06-11 | 7,79%              | 45,14%                   | 4,66%                 | 10,43%                   | 3,48%                | -1,45%                   | 2,92% | -2,49%                   |
| 07-11 | 5,14%              | -34,02%                  | 6,07%                 | 30,32%                   | 4,32%                | 24,16%                   | 3,33% | 14,09%                   |
| 08-11 | 3,41%              | -33,72%                  | 5,44%                 | -10,44%                  | 4,78%                | 10,71%                   | 3,35% | 0,73%                    |
| 09-11 | 0,95%              | -72,22%                  | 3,17%                 | -41,76%                  | 3,89%                | -18,70%                  | 3,44% | 2,72%                    |
| 10-11 | 0,35%              | -63,27%                  | 1,57%                 | -50,33%                  | 3,83%                | -1,38%                   | 3,42% | -0,61%                   |
| 11-11 | 9,69%              | 2684,86%                 | 3,71%                 | 136,03%                  | 4,54%                | 18,48%                   | 3,95% | 15,56%                   |
| 12-11 | 3,84%              | -60,31%                  | 4,67%                 | 25,68%                   | 3,87%                | -14,77%                  | 3,60% | -8,86%                   |
| 01-12 | 3,18%              | -17,39%                  | 5,59%                 | 19,78%                   | 3,55%                | -8,35%                   | 3,86% | 7,27%                    |
| 02-12 | 0,00%              | -100,00%                 | 2,34%                 | -58,07%                  | 3,01%                | -15,21%                  | 3,84% | -0,65%                   |
| 03-12 | 3,47%              | 0,00%                    | 2,21%                 | -5,68%                   | 3,42%                | 13,74%                   | 3,59% | -6,59%                   |
| 04-12 | 0,00%              | -100,00%                 | 1,16%                 | -47,50%                  | 3,39%                | -0,99%                   | 3,54% | -1,21%                   |
| 05-12 | 1,84%              | 0,00%                    | 1,77%                 | 52,79%                   | 2,04%                | -39,89%                  | 3,26% | -8,09%                   |
| 06-12 | 2,45%              | 33,18%                   | 1,42%                 | -19,90%                  | 1,80%                | -11,59%                  | 2,80% | -13,95%                  |
| 07-12 | 4,42%              | 80,36%                   | 2,88%                 | 103,05%                  | 1,99%                | 10,72%                   | 2,73% | -2,50%                   |
| 08-12 | 1,82%              | -58,81%                  | 2,89%                 | 0,03%                    | 2,30%                | 15,47%                   | 2,60% | -4,68%                   |
| 09-12 | 0,00%              | -100,00%                 | 2,09%                 | -27,46%                  | 1,74%                | -24,58%                  | 2,54% | -2,33%                   |
| 10-12 | 2,72%              | 0,00%                    | 1,50%                 | -28,28%                  | 2,18%                | 25,57%                   | 2,74% | 7,59%                    |
| 11-12 | 5,78%              | 112,79%                  | 2,82%                 | 87,82%                   | 2,82%                | 29,34%                   | 2,36% | -13,60%                  |
| 12-12 | 3,34%              | -42,17%                  | 3,93%                 | 39,24%                   | 2,96%                | 5,07%                    | 2,32% | -1,88%                   |
| 01-13 | 8,41%              | 151,60%                  | 5,82%                 | 48,21%                   | 3,61%                | 21,75%                   | 2,73% | 17,49%                   |
| 02-13 | 1,32%              | -84,29%                  | 4,38%                 | -24,76%                  | 3,55%                | -1,58%                   | 2,85% | 4,58%                    |
| 03-13 | 6,88%              | 420,57%                  | 5,55%                 | 26,75%                   | 4,68%                | 31,88%                   | 3,11% | 9,14%                    |
| 04-13 | 6,76%              | -1,68%                   | 4,97%                 | -10,38%                  | 5,34%                | 14,14%                   | 3,65% | 17,30%                   |
| 05-13 | 0,00%              | -100,00%                 | 4,58%                 | -7,82%                   | 4,43%                | -17,07%                  | 3,52% | -3,43%                   |
| 06-13 | 1,37%              | 0,00%                    | 2,75%                 | -40,06%                  | 4,13%                | -6,83%                   | 3,45% | -2,13%                   |
| 07-13 | 8,07%              | 490,34%                  | 3,17%                 | 15,26%                   | 4,04%                | -2,17%                   | 3,73% | 8,03%                    |

TDA13-Mixto, FTA

Evolución de las Tasas de Amortización Anticipada GRUPO 2

| Fecha | Mensual anualizada |                          | Trimestral anualizada |                          | Semestral anualizada |                          | Anual |                          |
|-------|--------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|-------|--------------------------|
|       | %                  | Variación entre periodos | %                     | Variación entre periodos | %                    | Variación entre periodos | %     | Variación entre periodos |
| 08-13 | 0,00%              | -100,00%                 | 3,19%                 | 0,76%                    | 3,85%                | -4,57%                   | 3,61% | -3,00%                   |
| 09-13 | 7,45%              | 0,00%                    | 5,20%                 | 63,07%                   | 3,93%                | 1,85%                    | 4,22% | 16,74%                   |
| 10-13 | 0,00%              | -100,00%                 | 2,53%                 | -51,41%                  | 2,82%                | -28,18%                  | 4,03% | -4,53%                   |
| 11-13 | 0,00%              | 0,00%                    | 2,55%                 | 0,77%                    | 2,84%                | 0,77%                    | 3,58% | -11,21%                  |
| 12-13 | 5,76%              | 0,00%                    | 1,93%                 | -24,30%                  | 3,56%                | 25,21%                   | 3,76% | 5,27%                    |
| 01-14 | 6,62%              | 14,85%                   | 4,12%                 | 113,73%                  | 3,28%                | -7,80%                   | 3,59% | -4,75%                   |
| 02-14 | 5,25%              | -20,62%                  | 5,84%                 | 41,60%                   | 4,14%                | 26,12%                   | 3,90% | 8,80%                    |
| 03-14 | 6,37%              | 21,27%                   | 6,04%                 | 3,44%                    | 3,93%                | -4,93%                   | 3,84% | -1,62%                   |
| 04-14 | 0,00%              | -100,00%                 | 3,90%                 | -35,43%                  | 3,96%                | 0,79%                    | 3,30% | -14,00%                  |
| 05-14 | 5,01%              | 0,00%                    | 3,80%                 | -2,39%                   | 4,78%                | 20,62%                   | 3,70% | 12,21%                   |
| 06-14 | 6,61%              | 32,05%                   | 3,86%                 | 1,56%                    | 4,91%                | 2,71%                    | 4,12% | 11,21%                   |
| 07-14 | 1,40%              | -78,88%                  | 4,34%                 | 12,24%                   | 4,07%                | -17,19%                  | 3,58% | -13,18%                  |
| 08-14 | 0,22%              | -84,10%                  | 2,78%                 | -35,95%                  | 3,26%                | -19,85%                  | 3,62% | 1,23%                    |
| 09-14 | 3,87%              | 1642,79%                 | 1,82%                 | -34,63%                  | 2,82%                | -13,35%                  | 3,31% | -8,53%                   |
| 10-14 | 2,71%              | -29,88%                  | 2,25%                 | 23,90%                   | 3,27%                | 15,86%                   | 3,54% | 6,88%                    |
| 11-14 | 2,54%              | -6,38%                   | 3,02%                 | 34,27%                   | 2,86%                | -12,59%                  | 3,76% | 6,13%                    |
| 12-14 | 5,41%              | 112,95%                  | 3,53%                 | 16,78%                   | 2,63%                | -8,08%                   | 3,71% | -1,14%                   |
| 01-15 | 4,14%              | -23,50%                  | 4,00%                 | 13,38%                   | 3,08%                | 17,00%                   | 3,50% | -5,82%                   |
| 02-15 | 0,00%              | -100,00%                 | 3,20%                 | -20,08%                  | 3,07%                | -0,16%                   | 3,09% | -11,72%                  |
| 03-15 | 1,95%              | 0,00%                    | 2,03%                 | -36,38%                  | 2,76%                | -10,16%                  | 2,72% | -11,85%                  |
| 04-15 | 0,69%              | -64,86%                  | 0,87%                 | -57,13%                  | 2,44%                | -11,63%                  | 2,80% | 2,68%                    |
| 05-15 | 5,88%              | 757,58%                  | 2,82%                 | 223,51%                  | 2,97%                | 21,94%                   | 2,84% | 1,68%                    |
| 06-15 | 4,28%              | -27,21%                  | 3,60%                 | 27,58%                   | 2,77%                | -6,93%                   | 2,63% | -7,57%                   |
| 07-15 | 8,77%              | 104,90%                  | 6,27%                 | 74,16%                   | 3,51%                | 27,00%                   | 3,21% | 22,04%                   |
| 08-15 | 7,63%              | -12,99%                  | 6,85%                 | 9,24%                    | 4,75%                | 35,23%                   | 3,80% | 18,47%                   |
| 09-15 | 0,00%              | -100,00%                 | 5,53%                 | -19,29%                  | 4,50%                | -5,41%                   | 3,51% | -7,56%                   |
| 10-15 | 0,00%              | 0,00%                    | 2,61%                 | -52,73%                  | 4,42%                | -1,58%                   | 3,32% | -5,53%                   |
| 11-15 | 11,86%             | 0,00%                    | 4,05%                 | 54,98%                   | 5,41%                | 22,17%                   | 4,05% | 22,04%                   |
| 12-15 | 1,23%              | -89,63%                  | 4,47%                 | 10,50%                   | 4,94%                | -8,57%                   | 3,72% | -8,00%                   |

Bono-A1

| TAA        |                        |               |                        |               |                        |               |
|------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| 5,00%      |                        | 3,54%         |                        | 8,00%         |                        |               |
| Fecha      | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto |
| 26/01/2016 |                        | 0,00 €        |                        | 0,00 €        |                        | 0,00 €        |
| 26/04/2016 | 3.223,90 €             | 0,96 €        | 3.223,90 €             | 0,96 €        | 3.223,90 €             | 0,96 €        |
| 26/07/2016 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2016 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/01/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/10/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/01/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/04/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/07/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/10/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/01/2025 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |

Bono-A1

| TAA          |                        |               |                        |               |                        |               |
|--------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| 5,00%        |                        | 3,54%         |                        | 8,00%         |                        |               |
| Fecha        | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto |
| 28/04/2025   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/07/2025   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/10/2025   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2026   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/04/2026   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/07/2026   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2026   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2027   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2027   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2027   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2027   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2028   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2028   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2028   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2028   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2029   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2029   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2029   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2029   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/01/2030   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2030   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2030   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/10/2030   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>Total</b> | <b>3.223,90 €</b>      |               | <b>3.223,90 €</b>      |               | <b>3.223,90 €</b>      |               |

Bono-B1

| TAA               |                        |                |                        |                |                        |                |
|-------------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| 5,00%             |                        | 3,54%          |                        | 8,00%          |                        |                |
| Fecha             | Amortización principal | Interés Bruto  | Amortización principal | Interés Bruto  | Amortización principal | Interés Bruto  |
| 26/01/2016        |                        | 0,00 €         |                        | 0,00 €         |                        | 0,00 €         |
| <b>26/04/2016</b> | <b>100.000,00 €</b>    | <b>87,97 €</b> | <b>100.000,00 €</b>    | <b>87,97 €</b> | <b>100.000,00 €</b>    | <b>87,97 €</b> |
| 26/07/2016        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/10/2016</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/01/2017        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/04/2017</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/07/2017        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/10/2017</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/01/2018        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/04/2018</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/07/2018        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/10/2018</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 28/01/2019        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/04/2019</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/07/2019        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>28/10/2019</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 27/01/2020        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>27/04/2020</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 27/07/2020        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/10/2020</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/01/2021        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/04/2021</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/07/2021        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/10/2021</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/01/2022        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/04/2022</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/07/2022        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/10/2022</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/01/2023        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |
| <b>26/04/2023</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b>  |
| 26/07/2023        | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         | 0,00 €                 | 0,00 €         |

Bono-B1

| TAA          |                        |               |                        |               |                        |               |
|--------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| 5,00%        |                        | 3,54%         |                        | 8,00%         |                        |               |
| Fecha        | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto |
| 26/10/2023   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2024   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2024   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2024   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/10/2024   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/01/2025   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/04/2025   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/07/2025   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/10/2025   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2026   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/04/2026   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/07/2026   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2026   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2027   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2027   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2027   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2027   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2028   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2028   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2028   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2028   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2029   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2029   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2029   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2029   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/01/2030   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2030   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2030   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/10/2030   | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>Total</b> | <b>100.000,00 €</b>    |               | <b>100.000,00 €</b>    |               | <b>100.000,00 €</b>    |               |

Bono-A2

| TAA        |                        |               |                        |               |                        |               |
|------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| 5,00%      |                        | 3,72%         |                        | 8,00%         |                        |               |
| Fecha      | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto |
| 26/01/2016 |                        | 0,00 €        |                        | 0,00 €        |                        | 0,00 €        |
| 26/04/2016 | 2.750,96 €             | 1,10 €        | 2.750,96 €             | 1,10 €        | 2.750,96 €             | 1,10 €        |
| 26/07/2016 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2016 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/01/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/10/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/01/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/04/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/07/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/10/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |



Bono-A2

| TAA               |                        |               |                        |               |                        |               |
|-------------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| 5,00%             |                        | 3,72%         |                        | 8,00%         |                        |               |
| Fecha             | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto |
| 27/01/2025        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>28/04/2025</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 28/07/2025        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>27/10/2025</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/01/2026        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>27/04/2026</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 27/07/2026        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/10/2026</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/01/2027        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/04/2027</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/07/2027        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/10/2027</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/01/2028        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/04/2028</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/07/2028        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/10/2028</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/01/2029        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/04/2029</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/07/2029        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/10/2029</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 28/01/2030        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/04/2030</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/07/2030        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>28/10/2030</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| <b>Total</b>      | <b>2.750,96 €</b>      |               | <b>2.750,96 €</b>      |               | <b>2.750,96 €</b>      |               |

Bono-B2

| TAA        |                        |               |                        |               |                        |               |
|------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| 5,00%      |                        | 3,72%         |                        | 8,00%         |                        |               |
| Fecha      | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto |
| 26/01/2016 |                        | 0,00 €        |                        | 0,00 €        |                        | 0,00 €        |
| 26/04/2016 | 100.000,00 €           | 87,97 €       | 100.000,00 €           | 87,97 €       | 100.000,00 €           | 87,97 €       |
| 26/07/2016 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2016 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2017 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2018 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/01/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/10/2019 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/01/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/04/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 27/07/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2020 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2021 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2022 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/10/2023 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/01/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/04/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 26/07/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| 28/10/2024 | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |

Bono-B2

| TAA               |                        |               |                        |               |                        |               |
|-------------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| 5,00%             |                        | 3,72%         |                        | 8,00%         |                        |               |
| Fecha             | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto | Amortización principal | Interés Bruto |
| 27/01/2025        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>28/04/2025</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 28/07/2025        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>27/10/2025</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/01/2026        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>27/04/2026</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 27/07/2026        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/10/2026</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/01/2027        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/04/2027</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/07/2027        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/10/2027</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/01/2028        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/04/2028</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/07/2028        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/10/2028</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/01/2029        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/04/2029</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/07/2029        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/10/2029</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 28/01/2030        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>26/04/2030</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| 26/07/2030        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        | 0,00 €                 | 0,00 €        |
| <b>28/10/2030</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> | <b>0,00 €</b>          | <b>0,00 €</b> |
| <b>Total</b>      | <b>100.000,00 €</b>    |               | <b>100.000,00 €</b>    |               | <b>100.000,00 €</b>    |               |

**ESTADO S.05.5**

**(este estado es parte integrante del Informe de gestión)**

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| Denominación del Fondo         | TDA 13-MIXTO_FTA  |
| Denominación del Compartimento | 0   |
| Denominación de la Gestora     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados              | SI  |
| Período                        | 31/12/2015  |

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

| Distribución geográfica activos titulizados | Situación actual    |                       | 31/12/2015          |                       | 31/12/xxxx          |                       | 31/12/2014          |                       | Situación inicial   |                       | 05/12/2000          |                       |
|---|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|   | Nº de activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de activos vivos | Importe pendiente (1) | Nº de activos vivos | Importe pendiente (1) |
| Andalucía                                   | 0400                | 159                   | 0426                | 2.419.000             | 0452                | 175                   | 0478                | 3.008.000             | 0504                | 795                   | 0530                | 38.479.000            |
| Aragón                                      | 0401                | 21                    | 0427                | 352.000               | 0453                | 21                    | 0479                | 420.000               | 0505                | 103                   | 0531                | 6.382.000             |
| Asturias                                    | 0402                | 85                    | 0428                | 1.532.000             | 0454                | 91                    | 0480                | 1.841.000             | 0506                | 285                   | 0532                | 15.969.000            |
| Baleares                                    | 0403                | 3                     | 0429                | 55.000                | 0455                | 3                     | 0481                | 69.000                | 0507                | 17                    | 0533                | 1.294.000             |
| Canarias                                    | 0404                | 19                    | 0430                | 351.000               | 0456                | 20                    | 0482                | 433.000               | 0508                | 59                    | 0534                | 3.561.000             |
| Cantabria                                   | 0405                | 6                     | 0431                | 115.000               | 0457                | 8                     | 0483                | 159.000               | 0509                | 22                    | 0535                | 1.450.000             |
| Castilla Leon                               | 0406                | 25                    | 0432                | 413.000               | 0458                | 27                    | 0484                | 500.000               | 0510                | 118                   | 0536                | 6.640.000             |
| Castilla La Mancha                          | 0407                | 8                     | 0433                | 123.000               | 0459                | 8                     | 0485                | 147.000               | 0511                | 20                    | 0537                | 981.000               |
| Cataluña                                    | 0408                | 760                   | 0434                | 18.437.000            | 0460                | 823                   | 0486                | 22.068.000            | 0512                | 3.502                 | 0538                | 221.280.000           |
| Ceuta                                       | 0409                | 0                     | 0435                | 0                     | 0461                | 0                     | 0487                | 0                     | 0513                | 0                     | 0539                | 0                     |
| Extremadura                                 | 0410                | 0                     | 0436                | 0                     | 0462                | 0                     | 0488                | 0                     | 0514                | 0                     | 0540                | 501.000               |
| Galicia                                     | 0411                | 105                   | 0437                | 1.986.000             | 0463                | 111                   | 0489                | 2.396.000             | 0515                | 474                   | 0541                | 27.841.000            |
| Madrid                                      | 0412                | 60                    | 0438                | 1.450.000             | 0464                | 66                    | 0490                | 1.831.000             | 0516                | 309                   | 0542                | 24.149.000            |
| Mejilla                                     | 0413                | 0                     | 0439                | 0                     | 0465                | 0                     | 0491                | 0                     | 0517                | 0                     | 0543                | 0                     |
| Murcia                                      | 0414                | 4                     | 0440                | 31.000                | 0466                | 4                     | 0492                | 43.000                | 0518                | 18                    | 0544                | 766.000               |
| Navarra                                     | 0415                | 1                     | 0441                | 26.000                | 0467                | 1                     | 0493                | 34.000                | 0519                | 6                     | 0545                | 534.000               |
| La Rioja                                    | 0416                | 0                     | 0442                | 0                     | 0468                | 0                     | 0494                | 0                     | 0520                | 0                     | 0546                | 220.000               |
| Comunidad Valenciana                        | 0417                | 158                   | 0443                | 1.522.000             | 0469                | 174                   | 0495                | 2.054.000             | 0521                | 899                   | 0547                | 33.376.000            |
| Pais Vasco                                  | 0418                | 18                    | 0444                | 362.000               | 0470                | 20                    | 0496                | 496.000               | 0522                | 73                    | 0548                | 6.033.000             |
| <b>Total España</b>                         | 0419                | 1.432                 | 0445                | 29.174.000            | 0471                | 1.552                 | 0487                | 35.499.000            | 0523                | 6.713                 | 0549                | 389.456.000           |
| Otros países Unión Europea                  | 0420                | 0                     | 0446                | 0                     | 0472                | 0                     | 0498                | 0                     | 0524                | 0                     | 0550                | 0                     |
| Resto                                       | 0422                | 0                     | 0448                | 0                     | 0474                | 0                     | 0500                | 0                     | 0526                | 0                     | 0552                | 0                     |
| <b>Total General</b>                        | 0425                | 1.432                 | 0450                | 29.174.000            | 0475                | 1.552                 | 0501                | 35.499.000            | 0527                | 6.713                 | 0553                | 389.456.000           |

e pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Denominación del Fondo:        | TD4 13-MIXTO_FTA   |
| Denominación del Compartiment: | 0  |
| Denominación de la Gestora:    | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización S.A. |
| Estados agregados:             | SI   |
| Periodo:                       | 31/12/2015   |

S.05.5

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

| Divisa/ Activos titulizados | Situación actual    |                                 |                                | Situación cierre anual anterior |                                 |                                | Situación Inicial   |                                 |                                |                   |             |                   |             |              |             |                    |             |                    |
|-----------------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|
|                             | Nº de activos vivos | Importe pendiente en Divisa (1) | Importe pendiente en euros (1) | Nº de activos vivos             | Importe pendiente en Divisa (1) | Importe pendiente en euros (1) | Nº de activos vivos | Importe pendiente en Divisa (1) | Importe pendiente en euros (1) |                   |             |                   |             |              |             |                    |             |                    |
| Euro                        | 0571                | 1.432                           | 0577                           | 29.171.000                      | 0583                            | 29.171.000                     | 0600                | 1.552                           | 0606                           | 35.497.000        | 0611        | 35.497.000        | 0620        | 6.713        | 0626        | 389.456.000        | 0631        | 389.456.000        |
| EEUU Dolar                  | 0572                | 0                               | 0578                           | 0                               | 0584                            | 0                              | 0601                | 0                               | 0607                           | 0                 | 0612        | 0                 | 0621        | 0            | 0627        | 0                  | 0632        | 0                  |
| Japon Yen                   | 0573                | 0                               | 0579                           | 0                               | 0585                            | 0                              | 0602                | 0                               | 0608                           | 0                 | 0613        | 0                 | 0622        | 0            | 0628        | 0                  | 0633        | 0                  |
| Reino Unido Libra           | 0574                | 0                               | 0580                           | 0                               | 0586                            | 0                              | 0603                | 0                               | 0609                           | 0                 | 0614        | 0                 | 0623        | 0            | 0629        | 0                  | 0634        | 0                  |
| Otras                       | 0575                | 0                               | 0587                           | 0                               | 0587                            | 0                              | 0604                | 0                               | 0615                           | 0                 | 0615        | 0                 | 0624        | 0            | 0635        | 0                  | 0635        | 0                  |
| <b>Total</b>                | <b>0576</b>         | <b>1.432</b>                    | <b>0588</b>                    | <b>29.171.000</b>               | <b>0588</b>                     | <b>29.171.000</b>              | <b>0605</b>         | <b>1.552</b>                    | <b>0616</b>                    | <b>35.497.000</b> | <b>0616</b> | <b>35.497.000</b> | <b>0625</b> | <b>6.713</b> | <b>0636</b> | <b>389.456.000</b> | <b>0636</b> | <b>389.456.000</b> |

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

|                                |   |        |
|--------------------------------|---|--------|
| Denominación del Fondo         | TDA 13-MIXTO, FTA   | S.06.5 |
| Denominación del Compartimento | 0   |        |
| Denominación de la Gestora     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |        |
| Estados agregados              | SI  |        |
| Periodo                        | 31/12/2015  |        |

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

|   | Situación actual |            |            | Situación cierre anual anterior |            |            | Situación inicial |            |            |
|---|------------------|------------|------------|---------------------------------|------------|------------|-------------------|------------|------------|
|   | 31/12/2015       | 31/12/2014 | 05/12/2000 | 31/12/2015                      | 31/12/2014 | 05/12/2000 | 31/12/2015        | 31/12/2014 | 05/12/2000 |
| Importe pendiente activos titulizados/ Valor garantía | 1110             | 1110       | 1150       | 1120                            | 1130       | 1150       | 1140              | 1150       | 1150       |
| 0%  | 1.222            | 1.232      | 1.232      | 1.232                           | 1.232      | 1.232      | 1.140             | 1.150      | 1.150      |
| 40%   | 198              | 270        | 270        | 1121                            | 1131       | 1131       | 1141              | 1.197      | 679        |
| 60%   | 12               | 50         | 50         | 1122                            | 1132       | 1132       | 1142              | 3.382      | 1.151      |
| 80%   | 0                | 0          | 0          | 1123                            | 1133       | 1133       | 1143              | 1.455      | 1152       |
| 100%  | 0                | 0          | 0          | 1124                            | 1134       | 1134       | 1144              | 0          | 1153       |
| 120%  | 0                | 0          | 0          | 1125                            | 1135       | 1135       | 1145              | 0          | 1154       |
| 140%  | 0                | 0          | 0          | 1126                            | 1136       | 1136       | 1146              | 0          | 1155       |
| 160%  | 0                | 0          | 0          | 1127                            | 1137       | 1137       | 1147              | 0          | 1156       |
| superior al 160%                                      | 0                | 0          | 0          | 1128                            | 1138       | 1138       | 1148              | 0          | 1157       |
| <b>Total</b>  | 1.432            | 1.552      | 1.552      | 1128                            | 1138       | 1138       | 1148              | 6.713      | 1138       |
| <b>Media ponderada (%)</b>                            | 1119             | 31,46      | 33,79      | 1128                            | 1139       | 1139       | 1148              | 1159       | 1159       |
|   |                  |            |            |                                 |            |            |                   |            | 70,18      |

(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.

S.05.5

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Denominación del Fondo:         | TDA 13-MIXTO, FTA   |
| Denominación del Compartimento: | 0   |
| Denominación de la Gestora      | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados:              | SI  |
| Periodo:                        | 31/12/2015  |

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

**CUADRO D**

| Rendimiento índice del periodo | Nº de activos | Principal pendiente | Margen ponderado sobre índice de referencia | Tipo de interés medio ponderado (2) |
|--------------------------------|---------------|---------------------|---|-------------------------------------|
| Índice de referencia (1)       | 1400          | 1410                | 1420  | 1430                                |
| IRPH                           | 479           | 9.218.000           | 0,29  | 3,14                                |
| TIPO FIJO                      | 217           | 6.707.000           |   | 3,87                                |
| EURIBOR                        | 735           | 13.234.000          | 1,04  | 1,75                                |
| CECA                           | 1             | 12.000              | 0   | 5                                   |
| <b>Total</b>                   | <b>1405</b>   | <b>1.432.1415</b>   | <b>29.171.000</b>                           | <b>1435</b>                         |
|                                |               |                     | <b>0,73</b>                                 | <b>2,68</b>                         |

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

(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 de "tipo de interés medio ponderado".



S.05.5

Denominación del Fondo: TDA 13 MIXTO, FTA  
 Denominación del Compartimiento: 0  
 Denominación de la Gestora: Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.  
 Estados agregados: SI  
 Período: 31/12/2015

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

| Tipo de interés nominal                            | Situación actual    |                     | 31/12/2015          |                     | Situación cierre anual anterior |                     | 31/12/2014          |                     | Situación inicial   |                     | 05/12/2000          |                     |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|  | Nº de activos vivos | Principal pendiente | Nº de activos vivos | Principal pendiente | Nº de activos vivos             | Principal pendiente | Nº de activos vivos | Principal pendiente | Nº de activos vivos | Principal pendiente | Nº de activos vivos | Principal pendiente |
| Inferior al 1%                                     | 1500                | 18                  | 1521                | 618.000             | 1542                            | 4                   | 1563                | 156.000             | 1584                | 0                   | 1605                | 0                   |
| 1,5% - 1,99%                                       | 1501                | 429                 | 1522                | 8.582.000           | 1543                            | 170                 | 1564                | 3.271.000           | 1585                | 0                   | 1606                | 0                   |
| 2% - 2,49%   | 1502                | 136                 | 1523                | 1.631.000           | 1544                            | 465                 | 1565                | 9.655.000           | 1586                | 0                   | 1607                | 0                   |
| 2,5% - 2,99%                                       | 1503                | 26                  | 1524                | 361.000             | 1545                            | 67                  | 1566                | 806.000             | 1587                | 0                   | 1608                | 0                   |
| 3% - 3,49%   | 1504                | 374                 | 1525                | 7.414.000           | 1546                            | 35                  | 1567                | 822.000             | 1588                | 0                   | 1609                | 0                   |
| 3,5% - 3,99%                                       | 1505                | 86                  | 1526                | 1.839.000           | 1547                            | 223                 | 1568                | 5.398.000           | 1589                | 97                  | 1610                | 8.695.000           |
| 4% - 4,49%   | 1506                | 151                 | 1527                | 4.109.000           | 1548                            | 366                 | 1569                | 9.038.000           | 1590                | 412                 | 1611                | 28.315.000          |
| 4,5% - 4,99%                                       | 1507                | 97                  | 1528                | 2.778.000           | 1549                            | 140                 | 1570                | 4.083.000           | 1591                | 516                 | 1612                | 30.964.000          |
| 5% - 5,49%   | 1508                | 34                  | 1529                | 536.000             | 1550                            | 38                  | 1571                | 686.000             | 1592                | 1.031               | 1613                | 55.178.000          |
| 5,5% - 5,99%                                       | 1509                | 70                  | 1530                | 1.096.000           | 1551                            | 80                  | 1572                | 1.268.000           | 1593                | 1.373               | 1614                | 77.487.000          |
| 6% - 6,49%   | 1510                | 0                   | 1531                | 0                   | 1552                            | 1                   | 1573                | 2.000               | 1594                | 1.105               | 1615                | 63.929.000          |
| 6,5% - 6,99%                                       | 1511                | 11                  | 1532                | 209.000             | 1553                            | 13                  | 1574                | 312.000             | 1595                | 1.480               | 1616                | 87.722.000          |
| 7% - 7,49%   | 1512                | 0                   | 1533                | 0                   | 1554                            | 0                   | 1575                | 0                   | 1596                | 604                 | 1617                | 33.495.000          |
| 7,5% - 7,99%                                       | 1513                | 0                   | 1534                | 0                   | 1555                            | 0                   | 1576                | 0                   | 1597                | 83                  | 1618                | 3.147.000           |
| 8% - 8,49%   | 1514                | 0                   | 1535                | 0                   | 1556                            | 0                   | 1577                | 0                   | 1598                | 10                  | 1619                | 462.000             |
| 8,5% - 8,99%                                       | 1515                | 0                   | 1536                | 0                   | 1557                            | 0                   | 1578                | 0                   | 1599                | 2                   | 1620                | 61.000              |
| 9% - 9,49%   | 1516                | 0                   | 1537                | 0                   | 1558                            | 0                   | 1579                | 0                   | 1600                | 0                   | 1621                | 0                   |
| 9,5% - 9,99%                                       | 1517                | 0                   | 1538                | 0                   | 1559                            | 0                   | 1580                | 0                   | 1601                | 0                   | 1622                | 0                   |
| Superior al 10%                                    | 1518                | 0                   | 1539                | 0                   | 1560                            | 0                   | 1581                | 0                   | 1602                | 0                   | 1623                | 0                   |
|  | 1519                | 0                   | 1540                | 0                   | 1561                            | 0                   | 1582                | 0                   | 1603                | 0                   | 1624                | 0                   |
| <b>Total</b>                                       | 1520                | 1.432               | 1541                | 29.173.000          | 1562                            | 1.552               | 1583                | 35.497.000          | 1604                | 6.713               | 1625                | 389.455.000         |
| Tipo de interés medio ponderado de los activos (%) |                     |                     | 9542                | 2,68                |                                 |                     | 9584                | 2,95                |                     |                     | 1626                | 5,33                |
| Tipo de interés medio ponderado de los pasivos (%) |                     |                     | 9543                | 0,4                 |                                 |                     | 9585                | 0,62                |                     |                     | 1627                | 5,26                |

S.06.5

Denominación del Fondo: TDA 13.MIXTO, FTA  
 Denominación del Compartimento: 0  
 Denominación de la Gestora: Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.  
 Estados agregados: SI  
 Período: 31/12/2015

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

**CUADRO F**

| Concentración   | Situación actual |            | 31/12/2015 |            | Situación cierre anual anterior |            | 31/12/2014 |            | Situación Inicial |            | 05/12/2000 |            |
|---|------------------|------------|------------|------------|---------------------------------|------------|------------|------------|-------------------|------------|------------|------------|
|   | 2000             | Porcentaje | 2000       | Porcentaje | 2000                            | Porcentaje | 2000       | Porcentaje | 2000              | Porcentaje | 2000       | Porcentaje |
| Diez primeros deudores/emisores con más concentración | 2010             | 3.05       | 2040       | 2.74       | 2050                            | 2.74       | 2070       | 2.74       | 2080              | 0.6        | 2090       | 0.6        |
| Sector (1)  | 2010             | 3.05       | 2040       | 2.74       | 2050                            | 2.74       | 2070       | 2.74       | 2080              | 0.6        | 2090       | 0.6        |

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración

(2) Incluir código CNAE con dos niveles de agregación

|  |   |
|--|---|
| S 05.5   |   |
| Denominación del fondo                         | TDA 13 MIXTO FTA  |
| Denominación del compartimento                 | 0   |
| Denominación de la gestora                     | Titulización de Activos, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. |
| Estados agregados                              | SI  |
| Periodo de la declaración                      | 31/12/2015  |
| Mercados de cotización de los valores emitidos | TDA 13 MIXTO FTA  |

INFORMACION RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

CUADRO G

| Divisa / Pasivos emitidos por el Fondo | Situación Actual       |                             |                            | Situación Inicial      |                             |                            |
|--|------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|  | Nº de pasivos emitidos | Importe pendiente en Divisa | Importe pendiente en euros | Nº de pasivos emitidos | Importe pendiente en Divisa | Importe pendiente en euros |
| Euro - EUR                             | 3000                   | 3.895                       | 3.110                      | 3.895                  | 3.230                       | 3.350                      |
| EEUU Dólar - USD                       | 3010                   | 0                           | 3.120                      | 0                      | 3.240                       | 0                          |
| Japón Yen - JPY                        | 3020                   | 0                           | 3.130                      | 0                      | 3.250                       | 0                          |
| Reino Unido Libra - GBP                | 3030                   | 0                           | 3.140                      | 0                      | 3.260                       | 0                          |
| Otras                                  | 3040                   | 0                           | 3.150                      | 0                      | 0                           | 0                          |
| <b>Total</b>                           | <b>3050</b>            | <b>3.895</b>                | <b>3.160</b>               | <b>3.895</b>           | <b>3.300</b>                | <b>3.895.000.000</b>       |

FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES E INFORME DE GESTIÓN POR LOS  
MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA SOCIEDAD GESTORA

---

D. Jorge Rodrigo Mario Rangel de Alba Brunel  
Presidente

---

D. Salvador Arroyo Rodríguez  
Vicepresidente Primero

---

D<sup>a</sup>. Carmen Patricia Armendáriz Guerra

---

D. Roberto Pérez Estrada

---

D. Juan Díez-Canedo Ruiz

---

D. Aurelio Fernández Fernández-Pacheco

---

D. Miguel Ángel Garza Castañeda

---

D. Francisco Hernanz Manzano

---

D. Mario Alberto Maciel Castro

---

D. Ramón Pérez Hernández

Diligencia que levanta el Secretario Consejero, D. Roberto Pérez Estrada, para hacer constar que tras la aprobación de las cuentas anuales y el informe de gestión de TDA 13-MIXTO, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS correspondientes al ejercicio anual cerrado al 31 de diciembre de 2015, por los miembros del Consejo de Administración de Titulización de Activos, S.A., S.G.F.T., en la sesión de 30 de marzo de 2016, sus miembros han procedido a suscribir el presente documento.

30 de marzo de 2016

---

D. Roberto Pérez Estrada  
Secretario Consejero