

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.00

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Número de registro del Fondo: **8853**

NIF Fondo: **V-85219772**

Denominación del compartimento:

Número de registro del compartimento:

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

NIF gestora: **A-80352750**

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA



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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: No
Periodo: 1er Trimestre
Ejercicio: 2016

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

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

A) ACTIVO NO CORRIENTE	0008	251.229	1008	261.051
-------------------------------	------	---------	------	---------

I. Activos financieros a largo plazo	0010	251.229	1010	261.051
1. Valores representativos de deuda	0100	0	1100	0
1.1 Bancos centrales	0101	0	1101	0
1.2 Administraciones Públicas españolas	0102	0	1102	0
1.3 Entidades de crédito	0103	0	1103	0
1.4 Otros sectores residentes	0104	0	1104	0
1.5 Administraciones Públicas no residentes	0105	0	1105	0
1.6 Otros sectores no residentes	0106	0	1106	0
1.7 Activos dudosos	0107	0	1107	0
1.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0108		1108	
1.9 Intereses y gastos devengados no vencidos	0109	0	1109	0
1.10 Ajustes por operaciones de cobertura	0110	0	1110	0
2. Derechos de crédito	0200	251.229	1200	261.051
2.1 Participaciones hipotecarias	0201	205.298	1201	212.916
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0202	42.806	1202	44.604
2.3 Préstamos hipotecarios	0203	0	1203	0
2.4 Cédulas Hipotecarias	0204	0	1204	0
2.5 Préstamos a promotores	0205	0	1205	0
2.6 Préstamos a PYMES	0206	0	1206	0
2.7 Préstamos a empresas	0207	0	1207	0
2.8 Préstamos Corporativos	0208	0	1208	0
2.9 Cédulas territoriales	0209	0	1209	0
2.10 Bonos de Tesorería	0210	0	1210	0
2.11 Deuda Subordinada	0211	0	1211	0
2.12 Créditos AAPP	0212	0	1212	0
2.13 Préstamos Consumo	0213	0	1213	0
2.14 Préstamos automoción	0214	0	1214	0
2.15 Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)	0215	0	1215	0
2.16 Cuentas a cobrar	0216	0	1216	0
2.17 Derechos de crédito futuros	0217	0	1217	0
2.18 Bonos de titulización	0218	0	1218	0
2.19 Otros	0219	0	1219	0
2.20 Activos dudosos	0220	3.134	1220	3.540
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-9	1221	-9
2.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0222	0	1222	0
2.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0223	0	1223	0
3. Derivados	0230	0	1230	0
3.1 Derivados de cobertura	0231	0	1231	0
3.2 Derivados de negociación	0232	0	1232	0
4. Otros activos financieros	0240	0	1240	0
4.1 Garantías financieras	0241	0	1241	0
4.2 Otros	0242	0	1242	0

II. Activos por impuesto diferido	0250	0	1250	0
--	------	---	------	---

III. Otros activos no corrientes	0260	0	1260	0
---	------	---	------	---

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 1er Trimestre

Ejercicio: 2016

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/03/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
B) ACTIVO CORRIENTE	0270	42.529	1270	41.624
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280	0	1280	0
V. Activos financieros a corto plazo	0290	19.239	1290	19.044
1. Deudores y otras cuentas a cobrar	0300	368	1300	105
2. Valores representativos de deuda	0310	0	1310	0
2.1 Bancos centrales	0311	0	1311	0
2.2 Administraciones Públicas españolas	0312	0	1312	0
2.3 Entidades de crédito	0313	0	1313	0
2.4 Otros sectores residentes	0314	0	1314	0
2.5 Administraciones Públicas no residentes	0315	0	1315	0
2.6 Otros sectores no residentes	0316	0	1316	0
2.7 Activos dudosos	0317	0	1317	0
2.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0318		1318	
2.9 Intereses y gastos devengados no vencidos	0319	0	1319	0
2.10 Ajustes por operaciones de cobertura	0320	0	1320	0
2.11 Intereses vencidos e impagados	0330	0	1330	0
3. Derechos de crédito	0400	18.870	1400	18.938
3.1 Participaciones hipotecarias	0401	15.347	1401	15.383
3.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0402	2.906	1402	2.903
3.3 Préstamos hipotecarios	0403	0	1403	0
3.4 Cédulas Hipotecarias	0404	0	1404	0
3.5 Préstamos a promotores	0405	0	1405	0
3.6 Préstamos a PYMES	0406	0	1406	0
3.7 Préstamos a empresas	0407	0	1407	0
3.8 Préstamos Corporativos	0408	0	1408	0
3.9 Cédulas territoriales	0409	0	1409	0
3.10 Bonos de Tesorería	0410	0	1410	0
3.11 Deuda Subordinada	0411	0	1411	0
3.12 Créditos AAPP	0412	0	1412	0
3.13 Préstamos Consumo	0413	0	1413	0
3.14 Préstamos automoción	0414	0	1414	0
3.15 Arrendamiento financiero	0415	0	1415	0
3.16 Cuentas a cobrar	0416	0	1416	0
3.17 Derechos de crédito futuros	0417	0	1417	0
3.18 Bonos de titulización	0418	0	1418	0
3.19 Otros	0419	0	1419	0
3.20 Activos dudosos	0420	337	1420	355
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-10	1421	-10
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	239	1422	254
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423	0	1423	0
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	51	1424	53
4. Derivados	0430	0	1430	0
4.1 Derivados de cobertura	0431	0	1431	0
4.2 Derivados de negociación	0432	0	1432	0
5. Otros activos financieros	0440	1	1440	1
5.1 Garantías financieras	0441	0	1441	0
5.2 Otros	0442	1	1442	1
VI. Ajustes por periodificaciones	0450	1	1450	2
1. Comisiones	0451	0	1451	0
2. Otros	0452	1	1452	2
VII. Efectivos y otros activos líquidos equivalentes	0460	23.289	1460	22.578
1. Tesorería	0461	23.289	1461	22.578
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462	0	1462	0

TOTAL ACTIVO	0500	293.758	1500	302.675
--------------	------	---------	------	---------

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.				
Estados agregados: No				
Periodo: 1er Trimestre				
Ejercicio: 2016				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/03/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	273.653	1650	282.018
I. Provisiones a largo plazo	0660	0	1660	0
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	273.653	1700	282.018
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	257.854	1710	265.865
1.1 Series no subordinadas	0711	238.014	1711	245.446
1.2 Series subordinadas	0712	19.840	1712	20.419
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0713		1713	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0714	0	1714	0
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0715	0	1715	0
2. Deudas con entidades de crédito	0720	12.164	1720	12.518
2.1 Préstamo subordinado	0721	12.164	1721	12.518
2.2 Crédito línea de liquidez	0722	0	1722	0
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0723	0	1723	0
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0724		1724	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0725	0	1725	0
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0726	0	1726	0
3. Derivados	0730	3.635	1730	3.635
3.1 Derivados de cobertura	0731	3.635	1731	3.635
3.2 Derivados de negociación	0732	0	1732	0
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0733		1733	
4. Otros pasivos financieros	0740	0	1740	0
4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0741		1741	
4.2 Otros	0742	0	1742	0
III. Pasivos por impuesto diferido	0750	0	1750	0
B) PASIVO CORRIENTE	0760	24.649	1760	25.189
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	19.782	1800	19.888
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810	0	1810	0
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	18.697	1820	18.800
2.1 Series no subordinadas	0821	18.590	1821	18.641
2.2 Series subordinadas	0822	0	1822	0
2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0823		1823	
2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0824	107	1824	159
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	18	1830	21
3.1 Préstamo subordinado	0831	0	1831	0
3.2 Crédito línea de liquidez	0832	0	1832	0
3.3 Otras deudas con entidades de crédito	0833	0	1833	0
3.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0834		1834	
3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0835	18	1835	21
3.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0836	0	1836	0
3.7 Intereses vencidos e impagados	0837	0	1837	0
4. Derivados	0840	1.067	1840	1.067
4.1 Derivados de cobertura	0841	1.067	1841	1.067
4.2 Derivados de negociación	0842	0	1842	0
4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0843		1843	
5. Otros pasivos financieros	0850	0	1850	0
5.1 Importe bruto	0851	0	1851	0
5.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0852		1852	

VII. Ajustes por periodificación	0900	4.867	1900	5.301
1. Comisiones	0910	4.860	1910	5.291
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	7	1911	7
1.2 Comisión administrador	0912	0	1912	0
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913	4	1913	4
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914	4.849	1914	5.280
1.5 Comisión variable - resultados no realizados	0915	0	1915	0
1.6 Otras comisiones del cedente	0916	0	1916	0
1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0917		1917	
1.8 Otras comisiones	0918	0	1918	0
2. Otros	0920	7	1920	10
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930	-4.544	1930	-4.532
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940	0	1940	0
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950	-4.544	1950	-4.532
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960	0	1960	0
XI. Gastos de constitución en transición	0970		1970	
TOTAL PASIVO	1000	293.758	2000	302.675

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.02

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **1er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. Corriente Actual 2º semestre		P. Corriente Anterior 2º semestre		Acumulado Actual 31/03/2016		Acumulado Anterior 31/03/2015
1. Intereses y rendimientos asimilados	0100		1100		2100	1.607	3100	
1.1 Valores representativos de deuda	0110		1110		2110	0	3110	
1.2 Derechos de crédito	0120		1120		2120	1.607	3120	
1.3 Otros activos financieros	0130		1130		2130	0	3130	
2. Intereses y cargas asimiladas	0200		1200		2200	-204	3200	
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210		1210		2210	-177	3210	
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220		1220		2220	-27	3220	
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230		2230		3230	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240		1240		2240	-287	3240	
A) MARGEN DE INTERESES	0250		1250		2250	1.116	3250	
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0300		1300		2300	1	3300	
4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0310		1310		2310	0	3310	
4.2 Activos financieros disponibles para la venta	0320		1320		2320	0	3320	
4.3 Otros	0330		1330		2330	1	3330	
5. Diferencias de cambio (neto)	0400		1400		2400	0	3400	
6. Otros ingresos de explotación	0500		1500		2500	0	3500	
7. Otros gastos de explotación	0600		1600		2600	-1.117	3600	
7.1 Servicios exteriores	0610		1610		2610	-2	3610	
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611		1611		2611	-2	3611	
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0612		1612		2612		3612	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0613		1613		2613		3613	
7.1.4 Otros servicios	0614		1614		2614		3614	
7.2 Tributos	0620		1620		2620	0	3620	
7.3 Otros gastos de gestión corrientes	0630		1630		2630	-1.115	3630	
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631		1631		2631	-11	3631	
7.3.2 Comisión administrador	0632		1632		2632		3632	
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633		1633		2633	-4	3633	
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados (neto)	0634		1634		2634	-1.100	3634	
7.3.5 Comisión variables - resultados no realizados (neto)	0635		1635		2635	0	3635	
7.3.6 Otras comisiones del cedente	0636		1636		2636		3636	
7.3.7 Otros gastos	0637		1637		2637	0	3637	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0700		1700		2700	0	3700	
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710		1710		2710	0	3710	
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720		1720		2720	0	3720	
8.3 Deterioro neto de derivados	0730		1730		2730	0	3730	
8.4 Deterioro neto de otros activos financieros	0740		1740		2740	0	3740	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0750		1750		2750	0	3750	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0800		1800		2800	0	3800	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0850		1850		2850	0	3850	
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0900		1900		2900	0	3900	
12. Impuesto sobre beneficios	0950		1950		2950	0	3950	
C) RESULTADO DEL PERIODO	3000		4000		5000	0	6000	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.03

Denominación del Fondo: CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: No
Periodo: 1er Trimestre
Ejercicio: 2016

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		Periodo Actual 31/03/2016		Mismo Periodo año Anterior 31/03/2015
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	8000	-482	9000	
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	1.065	9100	
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	1.623	9110	
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-229	9120	
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	-299	9130	
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	0	9140	
1.5 Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito	8150	-30	9150	
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160	0	9160	
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-1.545	9200	
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-11	9210	
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220		9220	
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	-4	9230	
2.4 Comisiones variables pagadas	8240	-1.530	9240	
2.5 Otras comisiones	8250		9250	
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	-2	9300	
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	0	9310	
3.2 Pagos de provisiones	8320		9320	
3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	8325		9325	
3.4 Otros	8330	-2	9330	
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION	8350	1.193	9350	
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	8400	0	9400	
4.1 Cobros por emisión de valores de titulización	8410	0	9410	
4.2 Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación)	8420		9420	
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	8500		9500	
5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito	8510		9510	
5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras	8520		9520	
6. Flujos de caja netos por amortizaciones	8600	1.552	9600	
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	9.613	9610	
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620	0	9620	
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-8.061	9630	
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700	-359	9700	
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710	0	9710	
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720	-355	9720	
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	8730	0	9730	
7.4 Administraciones públicas - Pasivo	8740	0	9740	
7.5 Otros deudores y acreedores	8750	-4	9750	
7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	8770	0	9770	
7.7 Cobros de Subvenciones	8780	0	9780	
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	8800	711	9800	
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	22.578	9900	
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	23.289	9990	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.04

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **1er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		Periodo Actual 31/03/2016	Mismo Periodo año Anterior 31/03/2015
1 Activos financieros disponibles para la venta			
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6010	0	7010
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6020	0	7020
1.1.2 Efecto fiscal	6021	0	7021
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6022	0	7022
1.3 Otras reclasificaciones	6030	0	7030
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6040	0	7040
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	6100	0	7100
2 Cobertura de los flujos de efectivo			
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6110	-299	7110
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	-299	7120
2.1.2 Efecto fiscal	6121	0	7121
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	287	7122
2.3 Otras reclasificaciones	6130	0	7130
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	12	7140
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	6200	0	7200
3 Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos			
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	6310	0	7310
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6320	0	7320
3.1.2 Efecto fiscal	6321	0	7321
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6322	0	7322
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6330	0	7330
Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	6400	0	7400
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	6500	0	7500

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDES

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

Tipología de activos titulizados	Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 26/09/2007			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)				
Participaciones hipotecarias	0001	3.536	0030	222.745	0060	3.616	0090	230.651	0120	6.070	0150	611.004
Certificados de transmisión hipotecaria	0002	674	0031	47.084	0061	694	0091	49.052	0121	1.322	0151	138.996
Préstamos hipotecarios	0003		0032		0062		0092		0122		0152	
Cédulas hipotecarias	0004		0033		0063		0093		0123		0153	
Préstamos a promotores	0005		0034		0064		0094		0124		0154	
Préstamos a PYMES	0007		0036		0066		0096		0126		0156	
Préstamos a empresas	0008		0037		0067		0097		0127		0157	
Préstamos Corporativos	0009		0038		0068		0098		0128		0158	
Cédulas territoriales	0010		0039		0069		0099		0129		0159	
Bonos de tesorería	0011		0040		0070		0100		0130		0160	
Deuda subordinada	0012		0041		0071		0101		0131		0161	
Créditos AAPP	0013		0042		0072		0102		0132		0162	
Préstamos consumo	0014		0043		0073		0103		0133		0163	
Préstamos automoción	0015		0044		0074		0104		0134		0164	
Arrendamiento financiero	0016		0045		0075		0105		0135		0165	
Cuentas a cobrar	0017		0046		0076		0106		0136		0166	
Derechos de crédito futuros	0018		0047		0077		0107		0137		0167	
Bonos de titulización	0019		0048		0078		0108		0138		0168	
Otros	0020		0049		0079		0109		0139		0169	
Total	0021	4.210	0050	269.829	0080	4.310	0110	279.703	0140	7.392	0170	750.000

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDES

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO B

Movimiento de la cartera de activos titulizados/Tasa de amortización anticipada	Situación actual 31/03/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015	
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	0196		0206	
Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior	0197		0207	
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-4.833	0210	-20.210
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-5.041	0211	-14.207
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-480.172	0212	-470.298
Importe de principal pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el periodo (1)	0203	0	0213	0
Principal pendiente cierre del periodo (2)	0204	269.828	0214	279.702
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	5,14	0215	4,52

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDES

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO C

Total Impagados (1)	Nº de activos	Importe impagado							Deuda Total			
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios (2)		Total		Principal pendiente no vencido				
Hasta 1 mes	0700	100	0710	27	0720	10	0730	37	0740	8.532	0750	8.569
De 1 a 3 meses	0701	49	0711	44	0721	18	0731	62	0741	4.658	0751	4.720
De 3 a 6 meses	0703	4	0713	4	0723	2	0733	6	0743	151	0753	157
De 6 a 9 meses	0704	3	0714	12	0724	5	0734	17	0744	351	0754	368
De 9 a 12 meses	0705	2	0715	3	0725	2	0735	5	0745	323	0755	328
De 12 meses a 2 años	0706	6	0716	16	0726	10	0736	26	0746	626	0756	652
Más de 2 años	0708	24	0718	84	0728	43	0738	127	0748	1.902	0758	2.029
Total	0709	188	0719	190	0729	90	0739	280	0749	16.543	0759	16.823

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

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

Impagados con garantía real (2)	Nº de activos	Importe impagado							Deuda Total	Valor garantía (3)	Valor Garantía con Tasación > 2 años (4)	% Deuda/v. Tasación				
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios		Total		Principal pendiente no vencido								
Hasta 1 mes	0772	100	0782	27	0792	10	0802	37	0812	8.532	0822	8.569	0832	21.532	0842	39,80
De 1 a 3 meses	0773	49	0783	44	0793	18	0803	62	0813	4.658	0823	4.720	0833	13.852	0843	34,07
De 3 a 6 meses	0774	4	0784	4	0794	2	0804	6	0814	151	0824	157	0834	644	0844	24,24
De 6 a 9 meses	0775	3	0785	12	0795	5	0805	17	0815	351	0825	368	0835	966	0845	38,12
De 9 a 12 meses	0776	2	0786	3	0796	2	0806	5	0816	323	0826	328	0836	613	0846	53,47
De 12 meses a 2 años	0777	6	0787	16	0797	10	0807	26	0817	626	0827	652	0837	1.146	0847	56,90
Más de 2 años	0778	24	0788	84	0798	43	0808	127	0818	1.902	0828	2.029	0838	5.859	0848	34,63
Total	0779	188	0789	190	0799	90	0809	280	0819	16.543	0829	16.823	0839	44.612	0849	37,71

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 1er Trimestre

Ejercicio: 2016

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDES

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

CUADRO D	Situación actual 31/03/2016						Situación cierre anual anterior 31/12/2015						Escenario inicial					
	Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)	
Participaciones hipotecarias	0850	0,94	0868	0,00	0886	0,00	0904	1,02	0922	0,00	0940	0,00	0958	0,00	0976	0,00	0994	0,00
Certificados de transmisión de hipoteca	0851	2,91	0869	0,00	0887	0,00	0905	3,15	0923	0,00	0941	0,00	0959	0,00	0977	0,00	0995	0,00
Préstamos hipotecarios	0852		0870		0888		0906		0924		0942		0960		0978		0996	
Cédulas Hipotecarias	0853		0871		0889		0907		0925		0943		0961		0979		0997	
Préstamos a promotores	0854		0872		0890		0908		0926		0944		0962		0980		0998	
Préstamos a PYMES	0855		0873		0891		0909		0927		0945		0963		0981		0999	
Préstamos a empresas	0856		0874		0892		0910		0928		0946		0964		0982		1000	
Préstamos Corporativos	0857		0875		0893		0911		0929		0947		0965		0983		1001	
Cédulas Territoriales	1066		1084		1102		1120		1138		1156		1174		1192		1210	
Bonos de Tesorería	0858		0876		0894		0912		0930		0948		0966		0984		1002	
Deuda subordinada	0859		0877		0895		0913		0931		0949		0967		0985		1003	
Créditos AAPP	0860		0878		0896		0914		0932		0950		0968		0986		1004	
Préstamos Consumo	0861		0879		0897		0915		0933		0951		0969		0987		1005	
Préstamos automoción	0862		0880		0898		0916		0934		0952		0970		0988		1006	
Cuotas arrendamiento financiero	0863		0881		0899		0917		0935		0953		0971		0989		1007	
Cuentas a cobrar	0864		0882		0900		0918		0936		0954		0972		0990		1008	
Derechos de crédito futuros	0865		0883		0901		0919		0937		0955		0973		0991		1009	
Bonos de titulización	0866		0884		0902		0920		0938		0956		0974		0992		1010	
Otros	0867		0885		0903		0921		0939		0957		0975		0993		1011	

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

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDES

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO E Vida residual de los activos cedidos al Fondo (1)	Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 26/09/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	106	1310	306	1320	113	1330	338	1340	0	1350	0
Entre 1 y 2 años	1301	131	1311	984	1321	133	1331	1.020	1341	1	1351	29
Entre 2 y 3 años	1302	148	1312	2.014	1322	144	1332	1.956	1342	5	1352	172
Entre 3 y 5 años	1303	275	1313	5.573	1323	252	1333	5.305	1343	78	1353	3.057
Entre 5 y 10 años	1304	859	1314	32.631	1324	853	1334	31.684	1344	707	1354	31.419
Superior a 10 años	1305	2.691	1315	228.321	1325	2.815	1335	239.399	1345	6.601	1355	715.322
Total	1306	4.210	1316	269.829	1326	4.310	1336	279.702	1346	7.392	1356	749.999
Vida residual media ponderada (años)	1307	15,71			1327	15,92			1347	22,77		

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

Antigüedad	Situación actual 31/03/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 26/09/2007	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	11,56	0632	11,31	0634	3,04

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

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

Serie (2)	Denominación serie	Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Escenario inicial 26/09/2007			
		Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)
		0001	0002	0003	0004	0005	0006	0007	0008	0009	0070	0080	0090
ES0347598007	SERIE A	7.263	35	256.604	5,15	7.263	36	264.087	5,35	7.263	100	726.300	5,49
ES0347598015	SERIE B	72	84	6.027	5,15	72	86	6.203	6,44	72	100	7.200	9,11
ES0347598023	SERIE C	165	84	13.813	5,15	165	86	14.216	6,44	165	100	16.500	9,11
Total		8006	7.500	8025	276.444	8045	7.500	8065	284.506	8085	7.500	8105	750.000

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Período: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

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

Serie (1)		Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Intereses			Principal pendiente		Corrección de valor por repercusión de pérdidas							
							Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados	Principal no vencido			Principal impagado	Total pendiente				
			9950	9960	9970	9980	9990	9991	9993	9997	9994	9995	9998	9955					
ES0347598007	SERIE A	NS		EURIBOR 3 m	0,30	0,14	360	63	64	0	256.604	0	256.668						
ES0347598015	SERIE B	S		EURIBOR 3 m	0,60	0,44	360	63	5	0	6.027	0	6.032						
ES0347598023	SERIE C	S		EURIBOR 3 m	1,75	1,59	360	63	38	0	13.813	0	13.851						
Total									9228	107	9105	0	9085	276.444	9095	0	9115	276.551	9227

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

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

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

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

(5) Días acumulados desde la última fecha de pago

(6) Intereses acumulados desde la última fecha de pago

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

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

CUADRO C			Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015			
			Amortización principal		Intereses		Amortización principal		Intereses	
Serie (1)	Denominación serie	Fecha final (2)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)
		7290	7300	7310	7320	7330	7340	7350	7360	7370
ES0347598007	SERIE A	28-10-2045	7.483	469.695	159	79.361	33.998	462.212	955	79.202
ES0347598015	SERIE B	28-10-2045	176	1.173	8	1.154	799	997	43	1.146
ES0347598023	SERIE C	28-10-2045	403	2.687	61	4.232	1.830	2.284	277	4.171
Total			7305	8.062	7315	473.555	7325	228	7335	84.747
							7345	36.627	7355	465.493
									7365	1.275
									7375	84.519

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

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

CUADRO D

Serie (1)	Denominación serie	Calificación				
		Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Situación actual	Situación anual cierre anterior	Situación inicial
		3310	3330	3350	3360	3370
ES0347598007	SERIE A	10-07-2015	MDY	Aa3	Aa3	Aaa
ES0347598007	SERIE A	05-06-2014	SYP	AA	AA	AAA
ES0347598015	SERIE B	10-07-2015	MDY	Baa2	Baa2	Aa2
ES0347598015	SERIE B	21-01-2015	SYP	A+	A+	AA
ES0347598023	SERIE C	13-05-2013	MDY	B3	B3	Baa2
ES0347598023	SERIE C	21-01-2015	SYP	BB-	BB-	BBB+

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.3

Denominación del Fondo: CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS Denominación del compartimento: Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T. Estados agregados: No Periodo: 1er Trimestre Ejercicio: 2016
--

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS <i>(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)</i>		Situación actual 31/03/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015
1. Importe del Fondo de Reserva	0010	12.164	1010	12.518
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020	4,51	1020	4,48
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	2,14	1040	2,16
4. Permuta financiera de intereses (S/N)	0050	Si	1050	Si
5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)	0070	No	1070	No
6. Otras permutas financieras (S/N)	0080	No	1080	No
7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2)	0090	0	1090	0
8. Subordinación de series (S/N)	0110	Si	1110	Si
9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos (3)	0120	92,82	1120	92,82
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150		1150	
11. Porcentaje que representa el aval sobre el total de los pasivos emitidos	0160		1160	
12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas	0170	0	1170	0
13. Otros (S/N) (4)	0180	No	1180	No
(1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios ponderados percibidos de la cartera de activos titulizados conforme se establece en el Cuadro 5.5.E y el tipo de interés medio de los pasivos emitidos cuya finalidad ha sido la adquisición de los activos (2) Se incluirá el importe total disponible de las distintas líneas de liquidez en caso de que haya más de una (3) Entendiendo como no subordinadas aquellas series que en la fecha se encuentren, respecto a las demás, en una posición anterior para el cobro de capital conforme al orden de prelación de pagos (4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias en las notas explicativas en caso de que las consideren relevantes				

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.4

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **1er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO

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

Concepto (1)	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio (2)				Ref. Folleto		
					Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior	Última Fecha Pago				
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0010		0030	90	0100	827	0200	866	0300	0,00	0400	0,00	1120	0,00	
2. Activos Morosos por otras razones					0110		0210		0310		0410		1130		
Total Morosos					0120	827	0220	866	0320	0,00	0420	0,00	1140	0,00	1280
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050	12	0060		0130	2.916	0230	3.544	0330	0,01	0430	0,01	1050	0,01	
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	0	0240	0	0340	0,00	0440	0,00	1160	0,00	
Total Fallidos					0150	2.916	0250	3.544	0350	0,01	0450	0,01	1200	0,01	1290

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

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

Otros ratios relevantes	Ratio (2)				Ref. Folleto
	Situación actual	periodo anterior	Última Fecha Pago		
N/A	0160	0260	0360	0460	

TRIGGERS (3)	Límite	% Actual	Última Fecha Pago		Ref. Folleto
			Pago		
Amortización secuencial: series (4)	0500	0520	0540	0560	
SERIE C ES0347598023	4,40	5,00	5,00		4.9.2.2 Nota de Valores
SERIE C ES0347598023	1,00	0,31	0,36		4.9.2.2 Nota de Valores
SERIE C ES0347598023	10,00	35,59	36,87		4.9.2.2 Nota de Valores
SERIE B ES0347598015	1,92	2,18	2,18		4.9.2.2 Nota de Valores
SERIE B ES0347598015	1,25	0,31	0,36		4.9.2.2 Nota de Valores
SERIE B ES0347598015	10,00	35,59	36,87		4.9.2.2 Nota de Valores
Diferimiento/postergamiento intereses: series (5)	0506	0526	0546	0566	
SERIE C ES0347598023	5,00	2,00	2,00		3.4.6.2.2. Modulo Adicional
SERIE B ES0347598015	7,42	2,00	2,00		3.4.6.2.2. Modulo Adicional
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512	0532	0552	0572	3.4.2.2. Modulo Adicional
OTROS TRIGGERS (3)	0513	0523	0553	0573	

N/A								
-----	--	--	--	--	--	--	--	--

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

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

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

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

--

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **1er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

Distribución geográfica de activos titulizados	Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 26/09/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)	
Andalucía	0400	1	0426	31	0452	1	0478	31	0504	1	0530	45
Aragón	0401	81	0427	4.239	0453	85	0479	4.419	0505	183	0531	15.913
Asturias	0402	0	0428	0	0454	0	0480	0	0506	0	0532	0
Baleares	0403	2	0429	156	0455	3	0481	184	0507	4	0533	425
Canarias	0404	0	0430	0	0456	0	0482	0	0508	1	0534	40
Cantabria	0405	0	0431	0	0457	0	0483	0	0509	0	0535	0
Castilla-León	0406	0	0432	0	0458	0	0484	0	0510	1	0536	100
Castilla La Mancha	0407	1	0433	14	0459	1	0485	14	0511	1	0537	28
Cataluña	0408	4.084	0434	262.919	0460	4.179	0486	272.535	0512	7.118	0538	726.028
Ceuta	0409	0	0435	0	0461	0	0487	0	0513	0	0539	0
Extremadura	0410	0	0436	0	0462	0	0488	0	0514	1	0540	70
Galicia	0411	0	0437	0	0463	0	0489	0	0515	0	0541	0
Madrid	0412	5	0438	324	0464	5	0490	330	0516	31	0542	3.345
Meilla	0413	0	0439	0	0465	0	0491	0	0517	0	0543	0
Murcia	0414	1	0440	4	0466	1	0492	5	0518	1	0544	34
Navarra	0415	0	0441	0	0467	0	0493	0	0519	0	0545	0
La Rioja	0416	1	0442	31	0468	1	0494	39	0520	1	0546	97
Comunidad Valenciana	0417	34	0443	2.111	0469	34	0495	2.145	0521	49	0547	3.875
País Vasco	0418	0	0444	0	0470	0	0496	0	0522	0	0548	0
Total España	0419	4.210	0445	269.829	0471	4.310	0497	279.702	0523	7.392	0549	750.000
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
Total general	0425	4.210	0450	269.829	0475	4.310	0501	279.702	0527	7.392	0553	750.000

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Período: 1er Trimestre

Ejercicio: 2016

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO B

Divisa/Activos titulizados	Situación actual 31/03/2016						Situación cierre anual anterior 31/12/2015						Situación inicial 26/09/2007					
	Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)	
Euro - EUR	0571	4.210	0577	269.828	0583	269.828	0600	4.310	0606	279.702	0611	279.702	0620	7.392	0626	750.000	0631	750.000
EEUU Dólar - USD	0572	0	0578	0	0584	0	0601	0	0607	0	0612	0	0621	0	0627	0	0632	0
Japón Yen - JPY	0573	0	0579	0	0585	0	0602	0	0608	0	0613	0	0622	0	0628	0	0633	0
Reino Unido Libra - GBP	0574	0	0580	0	0586	0	0603	0	0609	0	0614	0	0623	0	0629	0	0634	0
Otras	0575	0			0587	0	0604	0			0615	0	0624	0			0635	0
Total	0576	4.210			0588	269.828	0605	4.310			0616	279.702	0625	7.392			0636	750.000

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO C

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1)	Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 26/09/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	1100	2.734	1110	112.788	1120	2.781	1130	115.995	1140	2.898	1150	164.622
40% - 60%	1101	1.217	1111	120.272	1121	1.240	1131	122.210	1141	1.790	1151	189.164
60% - 80%	1102	250	1112	35.004	1122	279	1132	39.576	1142	2.403	1152	343.133
80% - 100%	1103	9	1113	1.764	1123	10	1133	1.921	1143	301	1153	53.081
100% - 120%	1104	0	1114	0	1124	0	1134	0	1144	0	1154	0
120% - 140%	1105	0	1115	0	1125	0	1135	0	1145	0	1155	0
140% - 160%	1106	0	1116	0	1126	0	1136	0	1146	0	1156	0
superior al 160%	1107	0	1117	0	1127	0	1137	0	1147	0	1157	0
Total	1108	4.210	1118	269.828	1128	4.310	1138	279.702	1148	7.392	1158	750.000
Media ponderada (%)			1119	42,23			1139	42,63			1159	57,39

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO D

Rendimiento índice del periodo	Número de activos vivos		Principal Pendiente		Margen ponderado s/ índice de referencia		Tipo de interés medio ponderado (2)	
Índice de referencia (1)	1400		1410		1420		1430	
IRPH		136		7.061		0,10		3,00
EURIBOR		2.177		171.989		0,84		1,76
TIPO FIJO		1.897		90.778				3,75
Total	1405	4.210	1415	269.828	1425	0,81	1435	2,46

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 1er Trimestre

Ejercicio: 2016

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

TIPO DE INTERÉS NOMINAL	Situación actual 31/03/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 26/09/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	121	1521	11.049	1542	38	1563	3.634	1584		1605	
1% - 1,49%	1501	1.312	1522	93.013	1543	1.349	1564	96.138	1585		1606	
1,5% - 1,99%	1502	69	1523	7.243	1544	107	1565	11.678	1586		1607	
2% - 2,49%	1503	104	1524	10.747	1545	79	1566	9.065	1587		1608	
2,5% - 2,99%	1504	118	1525	7.619	1546	137	1567	9.433	1588	5	1609	989
3% - 3,49%	1505	871	1526	65.284	1547	937	1568	70.871	1589	45	1610	9.088
3,5% - 3,99%	1506	1.212	1527	59.217	1548	1.245	1569	62.106	1590	40	1611	8.020
4% - 4,49%	1507	400	1528	15.644	1549	415	1570	16.765	1591	988	1612	118.350
4,5% - 4,99%	1508	2	1529	7	1550	2	1571	8	1592	3.375	1613	353.154
5% - 5,49%	1509	1	1530	5	1551	1	1572	5	1593	2.816	1614	249.694
5,5% - 5,99%	1510	0	1531	0	1552	0	1573	0	1594	115	1615	10.228
6% - 6,49%	1511	0	1532	0	1553	0	1574	0	1595	7	1616	449
6,5% - 6,99%	1512	0	1533	0	1554	0	1575	0	1596	1	1617	27
7% - 7,49%	1513	0	1534	0	1555	0	1576	0	1597		1618	
7,5% - 7,99%	1514	0	1535	0	1556	0	1577	0	1598		1619	
8% - 8,49%	1515	0	1536	0	1557	0	1578	0	1599		1620	
8,5% - 8,99%	1516	0	1537	0	1558	0	1579	0	1600		1621	
9% - 9,49%	1517	0	1538	0	1559	0	1580	0	1601		1622	
9,5% - 9,99%	1518	0	1539	0	1560	0	1581	0	1602		1623	
Superior al 10%	1519	0	1540	0	1561	0	1582	0	1603		1624	
Total	1520	4.210	1541	269.828	1562	4.310	1583	279.703	1604	7.392	1625	749.999
Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)			9542	2,46			9584	2,53			1626	4,79
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)			9543	0,32			9585	0,37			1627	5,10

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

CUADRO F

Concentración	Situación actual 31/03/2016			Situación cierre anual anterior 31/12/2015			Situación inicial 26/09/2007		
	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	1,40		2030	1,37		2060	0,74	
Sector: (1)	2010		2020	2040		2050	2070		2080

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración

(2) Incluir código CNAE con dos niveles de agregación

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **1er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO G

Divisa/Pasivos emitidos por el fondo	Situación actual 31/03/2016						Situación inicial 26/09/2007					
	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente en Divisa		Principal pendiente en euros		Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente en Divisa		Principal pendiente en euros	
Euro - EUR	3000	7.500	3060	276.444	3110	276.444	3170	7.500	3230	750.000	3250	750.000
EEUU Dólar - USDR	3010	0	3070	0	3120	0	3180	0	3240	0	3260	0
Japón Yen - JPY	3020	0	3080	0	3130	0	3190	0	3250	0	3270	0
Reino Unido Libra - GBP	3030	0	3090	0	3140	0	3200	0	3260	0	3280	0
Otras	3040	0			3150	0	3210	0			3290	0
Total	3050	7.500			3160	276.444	3220	7.500			3300	750.000

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **CAIXA PENEDES 2 TDA, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: **TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.**
Estados agregados: **No**
Periodo: **1er Trimestre**
Ejercicio: **2016**

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene
Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

N/A