

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.00

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Número de registro del Fondo: **201500001**

NIF Fondo: **V66503376**

Denominación del compartimento:

Número de registro del compartimento:

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

NIF gestora: **A80732142**

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er 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: FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.				
Estados agregados: No				
Periodo: 3er Trimestre				
Ejercicio: 2016				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/09/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
--------------------------	--	------------------------------	--	--------------------------------

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

A) ACTIVO NO CORRIENTE	0008	2.850.580	1008	3.002.203
-------------------------------	------	-----------	------	-----------

I. Activos financieros a largo plazo	0010	2.850.580	1010	3.002.203
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	2.850.580	1200	3.002.203
2.1 Participaciones hipotecarias	0201	0	1201	0
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0202	0	1202	0
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	1.333.478	1219	1.324.402
2.20 Activos dudosos	0220	1.547.758	1220	1.701.894
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-30.656	1221	-24.093
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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/09/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
B) ACTIVO CORRIENTE	0270	406.973	1270	564.561
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280	0	1280	0
V. Activos financieros a corto plazo	0290	380.871	1290	494.033
1. Deudores y otras cuentas a cobrar	0300	524	1300	0
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	380.347	1400	494.033
3.1 Participaciones hipotecarias	0401	0	1401	0
3.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0402	0	1402	0
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	123.273	1419	126.229
3.20 Activos dudosos	0420	319.166	1420	419.027
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-62.576	1421	-52.118
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	0	1422	322
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423	0	1423	0
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	484	1424	573
4. Derivados	0430	0	1430	0
4.1 Derivados de cobertura	0431	0	1431	0
4.2 Derivados de negociación	0432	0	1432	0
5. Otros activos financieros	0440	0	1440	0
5.1 Garantías financieras	0441	0	1441	0
5.2 Otros	0442	0	1442	0
VI. Ajustes por periodificaciones	0450	3.093	1450	1.079
1. Comisiones	0451	0	1451	0
2. Otros	0452	3.093	1452	1.079
VII. Efectivos y otros activos líquidos equivalentes	0460	23.009	1460	69.449
1. Tesorería	0461	23.009	1461	69.449
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462	0	1462	0

TOTAL ACTIVO	0500	3.257.553	1500	3.566.764
--------------	------	-----------	------	-----------

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.				
Estados agregados: No				
Periodo: 3er Trimestre				
Ejercicio: 2016				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/09/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	3.051.918	1650	3.349.995
I. Provisiones a largo plazo	0660	0	1660	0
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	3.051.918	1700	3.349.995
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	3.036.628	1710	3.333.629
1.1 Series no subordinadas	0711	2.612.281	1711	2.802.247
1.2 Series subordinadas	0712	524.725	1712	524.900
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0713	-552.307	1713	-203.268
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0714	451.929	1714	209.750
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0715	0	1715	0
2. Deudas con entidades de crédito	0720	15.290	1720	16.366
2.1 Préstamo subordinado	0721	0	1721	0
2.2 Crédito línea de liquidez	0722	15.290	1722	16.366
2.3 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 Derivados de cobertura	0731	0	1731	0
3.2 Derivados de negociación	0732	0	1732	0
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0733	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) PASIVO CORRIENTE	0760	205.635	1760	216.769
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	205.634	1800	212.518
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810	74	1810	352
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	205.560	1820	212.166
2.1 Series no subordinadas	0821	184.880	1821	192.790
2.2 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	20.680	1824	19.376
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	0	1830	0
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	0	1834	0
3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0835	0	1835	0
3.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0836	0	1836	0
3.7 Intereses vencidos e impagados	0837	0	1837	0
4. Derivados	0840	0	1840	0
4.1 Derivados de cobertura	0841	0	1841	0
4.2 Derivados de negociación	0842	0	1842	0
4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0843	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 periodificación	0900	1	1900	4.251
1. Comisiones	0910	0	1910	4.251
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	0	1911	0
1.2 Comisión administrador	0912	0	1912	4.251
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913	0	1913	0
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914	0	1914	0
1.5 Comisión variable - resultados no realizados	0915	0	1915	0
1.6 Otras comisiones del cedente	0916	0	1916	0
1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0917		1917	
1.8 Otras comisiones	0918	0	1918	0
2. Otros	0920	1	1920	0
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930	0	1930	0
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940	0	1940	0
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950	0	1950	0
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960	0	1960	0
XI. Gastos de constitución en transición	0970		1970	
TOTAL PASIVO	1000	3.257.553	2000	3.566.764

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.02

Denominación del Fondo: FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS							
Denominación del compartimento:							
Denominación de la gestora: HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.							
Estados agregados: No							
Periodo: 3er Trimestre							
Ejercicio: 2016							

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. Corriente Actual 3er trimestre		P. Corriente Anterior 3er trimestre		Acumulado Actual 30/09/2016		Acumulado Anterior 31/12/2015
1. Intereses y rendimientos asimilados	0100		1100	0	2100	313.926	3100	
1.1 Valores representativos de deuda	0110		1110	0	2110	0	3110	
1.2 Derechos de crédito	0120		1120	0	2120	313.926	3120	
1.3 Otros activos financieros	0130		1130	0	2130	0	3130	
2. Intereses y cargas asimiladas	0200		1200		2200	-324.179	3200	
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210		1210		2210	-323.755	3210	
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220		1220		2220	-360	3220	
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230		2230	-64	3230	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240		1240	0	2240	0	3240	
A) MARGEN DE INTERESES	0250		1250	0	2250	-10.253	3250	
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0300		1300	0	2300	0	3300	
4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0310		1310	0	2310	0	3310	
4.2 Activos financieros disponibles para la venta	0320		1320	0	2320	0	3320	
4.3 Otros	0330		1330	0	2330	0	3330	
5. Diferencias de cambio (neto)	0400		1400	0	2400	0	3400	
6. Otros ingresos de explotación	0500		1500	0	2500	0	3500	
7. Otros gastos de explotación	0600		1600		2600	-42.972	3600	
7.1 Servicios exteriores	0610		1610		2610	-9.296	3610	
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611		1611		2611	-144	3611	
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0612		1612		2612	-2.144	3612	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0613		1613		2613		3613	
7.1.4 Otros servicios	0614		1614		2614	-7.008	3614	
7.2 Tributos	0620		1620		2620		3620	
7.3 Otros gastos de gestión corrientes	0630		1630		2630	-33.676	3630	
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631		1631		2631	-225	3631	
7.3.2 Comisión administrador	0632		1632		2632	-33.451	3632	
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633		1633		2633		3633	
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados (neto)	0634		1634		2634		3634	
7.3.5 Comisión variables - resultados no realizados (neto)	0635		1635		2635		3635	
7.3.6 Otras comisiones del cedente	0636		1636		2636		3636	
7.3.7 Otros gastos	0637		1637		2637		3637	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0700		1700	0	2700	-295.814	3700	
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710		1710	0	2710	0	3710	
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720		1720	0	2720	-295.814	3720	
8.3 Deterioro neto de derivados	0730		1730	0	2730	0	3730	
8.4 Deterioro neto de otros activos financieros	0740		1740	0	2740	0	3740	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0750		1750	0	2750	0	3750	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0800		1800	0	2800	0	3800	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0850		1850	0	2850	349.039	3850	
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0900		1900	0	2900	0	3900	
12. Impuesto sobre beneficios	0950		1950	0	2950	0	3950	
C) RESULTADO DEL PERIODO	3000		4000	0	5000	0	6000	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.03

Denominación del Fondo: FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.				
Estados agregados: No				
Periodo: 3er Trimestre				
Ejercicio: 2016				

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		Periodo Actual		Mismo Periodo año Anterior
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	8000	-82.214	9000	0
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	-32.640	9100	0
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	39.691	9110	0
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-80.272	9120	0
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	0	9130	0
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	0	9140	0
1.5 Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito	8150	-360	9150	0
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160	8.301	9160	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-38.082	9200	0
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-225	9210	0
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220	-37.711	9220	0
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	0	9230	0
2.4 Comisiones variables pagadas	8240	0	9240	0
2.5 Otras comisiones	8250	-146	9250	0
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	-11.492	9300	0
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	0	9310	0
3.2 Pagos de provisiones	8320	0	9320	0
3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	8325	0	9325	0
3.4 Otros	8330	-11.492	9330	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION	8350	35.777	9350	0
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	8400	0	9400	0
4.1 Cobros por emisión de valores de titulización	8410	0	9410	0
4.2 Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación)	8420	0	9420	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	8500	0	9500	0
5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito	8510	0	9510	0
5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras	8520	0	9520	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones	8600	36.852	9600	0
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	233.623	9610	0
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620	0	9620	0
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-196.771	9630	0
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700	-1.075	9700	0
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710	0	9710	0
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720	-1.075	9720	0
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	8730	0	9730	0
7.4 Administraciones públicas - Pasivo	8740	0	9740	0
7.5 Otros deudores y acreedores	8750	0	9750	0
7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	8770	0	9770	0
7.7 Cobros de Subvenciones	8780	0	9780	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	8800	-46.437	9800	0
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	69.446	9900	0
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	23.009	9990	0

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.04

Denominación del Fondo: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **3er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		Periodo Actual 30/09/2016		Mismo Periodo año Anterior 30/09/2015
1 Activos financieros disponibles para la venta				
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6010	0	7010	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6020	0	7020	0
1.1.2 Efecto fiscal	6021	0	7021	0
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6022	0	7022	0
1.3 Otras reclasificaciones	6030	0	7030	0
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6040	0	7040	0
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	6100	0	7100	0
2 Cobertura de los flujos de efectivo				
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6110	0	7110	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	0	7120	0
2.1.2 Efecto fiscal	6121	0	7121	0
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	0	7122	0
2.3 Otras reclasificaciones	6130	0	7130	0
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	0	7140	0
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	6200	0	7200	0
3 Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos				
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	6310	64.571	7310	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6320	64.571	7320	0
3.1.2 Efecto fiscal	6321	0	7321	0
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6322	0	7322	0
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6330	-64.571	7330	0
Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	6400	0	7400	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	6500	0	7500	0

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CATALUNYA BANC, S.A.

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 30/09/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				F.Abierto saldo acumulado desde el inicio			
	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	23.584	0030	2.160.244	0060	0	0090	0	0120	0	0150	0
Certificados de transmisión hipotecaria	0002	29.748	0031	2.393.549	0061	0	0091	0	0121	0	0151	0
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	39.062	0049	264.370	0079	98.696	0109	5.334.121	0139	102.055	0169	5.673.059
Total	0021	92.394	0050	4.818.163	0080	98.696	0110	5.334.121	0140	102.055	0170	5.673.059

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CATALUNYA BANC, S.A.

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO B

Movimiento de la cartera de activos titulizados/Tasa de amortización anticipada	Situación actual 30/09/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015	
	Código	Importe	Código	Importe
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		0207	
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-447.094	0210	-86.434
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-68.864	0211	-252.504
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-854.897	0212	-338.938
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	4.818.163	0214	5.334.121
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	8,49	0215	4,55

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CATALUNYA BANC, S.A.

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO C

Total Impagados (1)	Nº de activos	Importe impagado							Principal pendiente no vencido	Deuda Total		
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios (2)		Total						
Hasta 1 mes	0700	4.702	0710	897	0720	306	0730	1.203	0740	324.546	0750	325.750
De 1 a 3 meses	0701	1.804	0711	786	0721	259	0731	1.045	0741	122.997	0751	124.043
De 3 a 6 meses	0703	3.150	0713	2.623	0723	1.043	0733	3.666	0743	195.361	0753	199.027
De 6 a 9 meses	0704	1.998	0714	2.920	0724	1.324	0734	4.244	0744	116.747	0754	120.992
De 9 a 12 meses	0705	1.844	0715	3.596	0725	1.893	0735	5.489	0745	99.458	0755	104.947
De 12 meses a 2 años	0706	7.612	0716	27.450	0726	19.184	0736	46.634	0746	466.037	0756	512.671
Más de 2 años	0708	44.277	0718	264.827	0728	224.551	0738	489.378	0748	1.572.042	0758	2.061.420
Total	0709	65.387	0719	303.099	0729	248.560	0739	551.659	0749	2.897.188	0759	3.448.850

(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							Principal pendiente no vencido	Deuda Total	Valor garantía (3)	Valor Garantía con Tasación > 2 años (4)	% Deuda/v. Tasación					
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios		Total												
Hasta 1 mes	0772	4.074	0782	839	0792	288	0802	1.127	0812	319.691	0822	320.818	0832	945.303	0842	33,94		
De 1 a 3 meses	0773	1.476	0783	728	0793	242	0803	970	0813	120.353	0823	121.323	0833	356.825	0843	34,00		
De 3 a 6 meses	0774	2.381	0784	2.341	0794	948	0804	3.289	0814	188.709	0824	191.998	0834	624.244	1854	621.783	0844	30,76
De 6 a 9 meses	0775	1.418	0785	2.534	0795	1.186	0805	3.720	0815	112.120	0825	115.840	0835	349.392	1855	349.013	0845	33,15
De 9 a 12 meses	0776	1.275	0786	3.070	0796	1.710	0806	4.780	0816	95.125	0826	99.905	0836	306.772	1856	305.511	0846	32,57
De 12 meses a 2 años	0777	5.455	0787	24.836	0797	17.992	0807	42.828	0817	452.508	0827	495.337	0837	1.388.821	1857	1.386.925	0847	35,67
Más de 2 años	0778	16.379	0788	196.525	0798	185.132	0808	381.657	0818	1.471.639	0828	1.853.296	0838	4.137.150	1858	4.134.979	0848	44,80
Total	0779	32.458	0789	230.873	0799	207.498	0809	438.371	0819	2.760.145	0829	3.198.517	0839	8.108.507			0849	39,44

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CATALUNYA BANC, S.A.

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

CUADRO D	Situación actual 30/09/2016						Situación cierre anual anterior 31/12/2015						F.Abierto saldo acumulado desde el inicio					
	Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)	
Ratios de morosidad (1) (%)																		
Participaciones hipotecarias	0850	0,00	0868	0,00	0886	0,00	0904	0,00	0922	0,00	0940	0,00	0958	0,00	0976	0,00	0994	0,00
Certificados de transmisión de hipoteca	0851	0,00	0869	0,00	0887	0,00	0905	0,00	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	63,31	0885	0,00	0903	0,00	0921	65,83	0939	0,00	0957	0,00	0975	61,24	0993	0,00	1011	0,00

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

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CATALUNYA BANC, S.A.

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO E Vida residual de los activos cedidos al Fondo (1)	Situación actual 30/09/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				F.Abierto saldo acumulado desde el inicio			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente			Nº de activos vivos	Principal pendiente			Nº de activos vivos	Principal pendiente		
Inferior a 1 año	1300	25.580	1310	74.516	1320	25.873	1330	67.498	1340	25.785	1350	62.261
Entre 1 y 2 años	1301	2.052	1311	15.566	1321	2.812	1331	17.546	1341	3.462	1351	19.929
Entre 2 y 3 años	1302	2.704	1312	31.527	1322	2.131	1332	19.863	1342	2.637	1352	22.953
Entre 3 y 5 años	1303	8.097	1313	402.470	1323	6.361	1333	186.814	1343	5.217	1353	67.988
Entre 5 y 10 años	1304	6.960	1314	215.851	1324	8.280	1334	239.215	1344	9.252	1354	253.318
Superior a 10 años	1305	47.001	1315	4.078.233	1325	53.239	1335	4.803.184	1345	55.702	1355	5.246.611
Total	1306	92.394	1316	4.818.163	1326	98.696	1336	5.334.120	1346	102.055	1356	5.673.060
Vida residual media ponderada (años)	1307	21,32			1327	23,55			1347	0,00		

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

Antigüedad	Situación actual 30/09/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		F.Abierto saldo acumulado desde el inicio	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	7,90	0632	7,72	0634	0,00

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er 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 A		Situación actual 30/09/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				F.Abierto saldo acumulado desde el inicio			
		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)
Serie (2)	Denominación serie	0001	0002	0003	0004	0005	0006	0007	0008	0009	0070	0080	0090
ES0000000010	B	5.249	100	524.725	0,00	5.249	100.000	524.900	0,00	5.249	100.000	524.900	0,00
ES0000000002	A	33.168	84	2.797.161	0,00	33.168	90.299	2.995.037	0,00	33.168	100.000	3.316.800	0,00
Total		8006	38.417	8025	3.321.886	8045	38.417	8065	3.519.937	8085	38.417	8105	3.841.700

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

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

		Intereses								Principal pendiente									
Serie (1)	Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados	Principal no vencido	Principal impagado	Total pendiente	Corrección de valor por repercusión de pérdidas						
		9950	9960	9970	9980	9990	9991	9993	9997	9994	9995	9998	9995						
ES0000000010	B	S	EURIBOR 3 MESES	3,00	0,00	365	19	0	0	524.725	0	524.725	-524.725						
ES0000000002	A	NS	EURIBOR 3 MESES	3,00	3,00	365	19	28.680	0	2.797.161	0	2.825.841	-27.582						
Total								9228	28.680	9105	0	9085	3.321.886	9095	0	9115	3.350.566	9227	-552.307

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er 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 30/09/2016				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
ES0000000010	B	09-05-2060	175	175	0	0	0	0	0	0
ES0000000002	A	09-05-2060	197.876	519.639	80.272	128.291	321.763	321.763	48.019	48.019
Total			7305	198.051	7315	519.814	7325	80.272	7335	128.291
							7345	321.763	7355	321.763
									7365	48.019
									7375	48.019

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Período: **3er 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
ES0000000010	B		MDY	N/A	N/A	N/A
ES0000000002	A		MDY	N/A	N/A	N/A

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.3

Denominación del Fondo: FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS Denominación del compartimento: Denominación de la gestora: HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A. Estados agregados: No Periodo: 3er Trimestre Ejercicio: 2016
--

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS <i>(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)</i>		Situación actual 30/09/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015
---	--	--	--	---

1. Importe del Fondo de Reserva	0010	0	1010	0
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020	0,00	1020	0,00
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	-1,35	1040	0,00
4. Permuta financiera de intereses (S/N)	0050	No	1050	No
5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)	0070	No	1070	No
6. Otras permutas financieras (S/N)	0080	No	1080	No
7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2)	0090	384.710	1090	383.634
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	84,33	1120	85,09
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150	0	1150	0
11. Porcentaje que representa el aval sobre el total de los pasivos emitidos	0160	0,00	1160	0,00
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	Si	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	0
Permutas financieras de tipos de interés	0210		1220	0
Permutas financieras de tipos de cambio	0220		1230	0
Otras permutas financieras	0230		1240	0
Contraparte de la Línea de Liquidez	0240		1250	FROB
Entidad Avalista	0250		1260	0
Contraparte del derivado de crédito	0260		1270	0

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **3er 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	Periodo anterior	Última Fecha Pago							
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0010	3	0030	0	0100	549.412	0200	3.224.842	0300	57,10	0400	60,46	1120	51,12		
2. Activos Morosos por otras razones					0110	0	0210	286.418	0310	0,00	0410	5,37	1130	0,00		
Total Morosos					0120	549.412	0220	3.511.260	0320	57,10	0420	65,83	1140	51,12	1280	N/A
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050	12	0060	0	0130	536.013	0230	0	0330	48,37	0430	0,00	1050	38,69		
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	0	0240	0	0340	0,00	0440	0,00	1160	0,00		
Total Fallidos					0150	536.013	0250	0	0350	48,37	0450	0,00	1200	38,69	1290	N/A

(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	

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

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **3er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO A Distribución geográfica de activos titulizados	Situación actual 30/09/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				F. Abierto saldo acumulado desde el inicio			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)		
Andalucía	0400	3.189	0426	166.156	0452	3.514	0478	192.461	0504	3.647	0530	209.772
Aragón	0401	775	0427	33.774	0453	865	0479	39.621	0505	917	0531	43.214
Asturias	0402	63	0428	2.703	0454	70	0480	3.283	0506	70	0532	3.348
Baleares	0403	624	0429	24.010	0455	698	0481	27.744	0507	743	0533	31.062
Canarias	0404	820	0430	38.148	0456	888	0482	43.856	0508	927	0534	47.241
Cantabria	0405	118	0431	4.680	0457	133	0483	5.416	0509	140	0535	6.373
Castilla-León	0406	599	0432	30.105	0458	656	0484	33.661	0510	681	0536	36.064
Castilla La Mancha	0407	866	0433	49.352	0459	946	0485	55.349	0511	976	0537	60.396
Cataluña	0408	67.707	0434	3.552.198	0460	71.690	0486	3.868.445	0512	74.060	0538	4.081.412
Ceuta	0409	5	0435	378	0461	6	0487	233	0513	6	0539	327
Extremadura	0410	291	0436	13.075	0462	316	0488	14.814	0514	323	0540	15.532
Galicia	0411	321	0437	11.351	0463	346	0489	13.038	0515	358	0541	13.512
Madrid	0412	6.482	0438	386.906	0464	7.138	0490	450.952	0516	7.333	0542	480.911
Meilla	0413	2	0439	8	0465	0	0491	0	0517	0	0543	0
Murcia	0414	1.962	0440	89.751	0466	2.222	0492	110.901	0518	2.302	0544	121.731
Navarra	0415	303	0441	16.187	0467	344	0493	19.416	0519	364	0545	22.636
La Rioja	0416	62	0442	2.250	0468	63	0494	2.629	0520	66	0546	3.104
Comunidad Valenciana	0417	7.489	0443	336.233	0469	8.229	0495	395.068	0521	8.560	0547	436.045
País Vasco	0418	235	0444	15.341	0470	265	0496	16.522	0522	270	0548	18.142
Total España	0419	91.913	0445	4.772.606	0471	98.389	0497	5.293.409	0523	101.743	0549	5.630.822
Otros países Unión europea	0420	0	0446	0	0472	211	0498	33.684	0524	214	0550	34.529
Resto	0422	481	0448	45.557	0474	96	0500	7.029	0526	98	0552	7.708
Total general	0425	92.394	0450	4.818.163	0475	98.696	0501	5.334.122	0527	102.055	0553	5.673.059

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **3er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

Divisa/Activos titulizados	Situación actual 30/09/2016						Situación cierre anual anterior 31/12/2015						F. Abierto saldo acumulado desde el inicio					
	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	92.394	0577	4.818.163	0583	4.818.163	0600	98.696	0606	0	0611	5.334.121	0620	102.055	0626	0	0631	5.673.059
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	92.394			0588	4.818.163	0605	98.696			0616	5.334.121	0625	102.055			0636	5.673.059

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er 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 30/09/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				F.Abierto saldo acumulado desde el inicio			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	1100	28.238	1110	945.746	1120	50.502	1130	1.270.784	1140	54.070	1150	1.293.652
40% - 60%	1101	7.187	1111	915.185	1121	7.754	1131	1.002.627	1141	7.841	1151	1.013.747
60% - 80%	1102	7.891	1112	1.305.858	1122	9.206	1132	1.554.057	1142	10.091	1152	1.693.869
80% - 100%	1103	7.695	1113	1.165.739	1123	6.697	1133	1.206.568	1143	6.664	1153	1.308.001
100% - 120%	1104	630	1114	136.352	1124	739	1134	163.538	1144	1.001	1154	220.043
120% - 140%	1105	111	1115	24.015	1125	131	1135	29.866	1145	139	1155	31.740
140% - 160%	1106	52	1116	11.529	1126	62	1136	13.733	1146	72	1156	16.839
superior al 160%	1107	182	1117	36.060	1127	198	1137	44.774	1147	225	1157	49.776
Total	1108	51.986	1118	4.540.484	1128	75.289	1138	5.285.947	1148	80.103	1158	5.627.667
Media ponderada (%)			1119	64,94			1139	65,82			1159	67,61

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **3er 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		Margen ponderado s/ índice de referencia		Tipo de interés medio ponderado (2)	
	vivos	Principal Pendiente	1420		1430	
Índice de referencia (1)	1400	1410	1420		1430	
PREFERENCIAL BS Y SG (MIXING)	3	2	0,00		4,41	
CREDITOS ATIPICOS-CONVENIOS	3	4	0,18		7,24	
TIPO FIJO	35.665	520.180	0,00		2,47	
MIBOR 3 MESES	1	63	0,03		0,29	
MIBOR AÑO	240	6.268	0,12		1,22	
CECA	207	914	0,13		5,02	
IRPH entidades	11.004	786.454	0,07		2,42	
IRMH	1	5	0,15		3,00	
ICO	25	37	0,06		4,86	
EURIBOR 6 MESES	3.855	407.651	0,11		1,10	
EURIBOR 3 MESES	191	2.866	0,22		2,35	
EURIBOR AÑO	41.199	3.093.719	0,18		1,75	
Total	1405	92.394	1425	0,13	1435	1,88

(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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **3er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO E Tipo de interés nominal	Situación actual 30/09/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				F. Abierto saldo acumulado desde el inicio			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	32.020	1521	1.711.222	1542	26.494	1563	1.147.354	1584	22.656	1605	666.423
1% - 1,49%	1501	7.052	1522	875.170	1543	8.664	1564	1.088.926	1585	9.012	1606	1.251.044
1,5% - 1,99%	1502	4.247	1523	479.543	1544	1.933	1565	222.849	1586	4.398	1607	524.509
2% - 2,49%	1503	8.017	1524	692.977	1545	2.916	1566	228.028	1587	1.716	1608	137.966
2,5% - 2,99%	1504	5.346	1525	341.781	1546	5.597	1567	404.506	1588	2.698	1609	203.699
3% - 3,49%	1505	5.012	1526	200.237	1547	3.595	1568	162.411	1589	5.211	1610	373.572
3,5% - 3,99%	1506	5.670	1527	179.034	1548	18.958	1569	1.583.103	1590	20.231	1611	1.831.845
4% - 4,49%	1507	3.072	1528	78.010	1549	3.264	1570	86.170	1591	5.494	1612	190.084
4,5% - 4,99%	1508	1.643	1529	44.086	1550	3.061	1571	92.110	1592	3.557	1613	113.083
5% - 5,49%	1509	1.429	1530	40.586	1551	2.158	1572	95.473	1593	2.287	1614	110.840
5,5% - 5,99%	1510	978	1531	26.044	1552	1.451	1573	40.559	1594	1.613	1615	52.324
6% - 6,49%	1511	1.526	1532	29.439	1553	1.849	1574	40.207	1595	2.364	1616	53.723
6,5% - 6,99%	1512	549	1533	5.857	1554	632	1575	7.183	1596	904	1617	12.709
7% - 7,49%	1513	1.120	1534	8.714	1555	1.350	1576	13.269	1597	1.563	1618	16.512
7,5% - 7,99%	1514	3.166	1535	27.327	1556	3.705	1577	35.090	1598	3.971	1619	38.847
8% - 8,49%	1515	1.239	1536	10.041	1557	1.382	1578	11.047	1599	1.516	1620	12.416
8,5% - 8,99%	1516	4.549	1537	33.462	1558	5.163	1579	37.223	1600	5.645	1621	40.734
9% - 9,49%	1517	979	1538	7.097	1559	1.097	1580	7.789	1601	1.186	1622	8.465
9,5% - 9,99%	1518	1.121	1539	7.311	1560	1.264	1581	8.199	1602	1.414	1623	9.226
Superior al 10%	1519	3.659	1540	20.226	1561	4.163	1582	22.626	1603	4.619	1624	25.040
Total	1520	92.394	1541	4.818.164	1562	98.696	1583	5.334.122	1604	102.055	1625	5.673.061
Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)			9542	1,80			9584	2,43			1626	0,00
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)			9543	3,15			9585	3,00			1627	0,00

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

CUADRO F

Concentración	Situación actual 30/09/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				F. Abierto saldo acumulado desde el inicio			
	Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	7,21			2030	2,48			2060	0,34		
Sector: (1)	2010	0,00	2020	0	2040	0,00	2050		2070	0,00	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: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **3er 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 30/09/2016						F. Abierto saldo acumulado desde el inicio					
	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	38.417	3060	3.321.886	3110	3.321.886	3170	38.417	3230	3.841.700	3250	3.841.700
EEUU Dólar - USDR	3010		3070		3120		3180		3240		3260	
Japón Yen - JPY	3020		3080		3130		3190		3250		3270	
Reino Unido Libra - GBP	3030		3090		3140		3200		3260		3280	
Otras	3040				3150		3210				3290	
Total	3050	38.417			3160	3.321.886	3220	38.417			3300	3.841.700

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **FTA2015, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: **HAYA TITULIZACION, SGFT, S.A.**
Estados agregados: **No**
Periodo: **3er Trimestre**
Ejercicio: **2016**

NOTAS EXPLICATIVAS

INFORME DE AUDITOR