

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.00

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: **TDA 28, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
Número de registro del Fondo: **8806**
NIF Fondo: **V-85167864**
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: **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: TDA 28, 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: 3er Trimestre
Ejercicio: 2016

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

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

A) ACTIVO NO CORRIENTE	0008	202.894	1008	217.398
-------------------------------	------	---------	------	---------

I. Activos financieros a largo plazo	0010	202.894	1010	217.398
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	202.894	1200	217.398
2.1 Participaciones hipotecarias	0201	127.954	1201	136.320
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0202	31.950	1202	33.378
2.3 Préstamos hipotecarios	0203	0	1203	0
2.4 Cédulas Hipotecarias	0204	0	1204	0
2.5 Préstamos a promotores	0205	0	1205	0
2.6 Préstamos a PYMES	0206	0	1206	0
2.7 Préstamos a empresas	0207	0	1207	0
2.8 Préstamos Corporativos	0208	0	1208	0
2.9 Cédulas territoriales	0209	0	1209	0
2.10 Bonos de Tesorería	0210	0	1210	0
2.11 Deuda Subordinada	0211	0	1211	0
2.12 Créditos AAPP	0212	0	1212	0
2.13 Préstamos Consumo	0213	0	1213	0
2.14 Préstamos automoción	0214	0	1214	0
2.15 Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)	0215	0	1215	0
2.16 Cuentas a cobrar	0216	0	1216	0
2.17 Derechos de crédito futuros	0217	0	1217	0
2.18 Bonos de titulación	0218	0	1218	0
2.19 Otros	0219	0	1219	0
2.20 Activos dudosos	0220	47.728	1220	53.280
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-4.738	1221	-5.580
2.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0222	0	1222	0
2.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0223	0	1223	0
3. Derivados	0230	0	1230	0
3.1 Derivados de cobertura	0231	0	1231	0
3.2 Derivados de negociación	0232	0	1232	0
4. Otros activos financieros	0240	0	1240	0
4.1 Garantías financieras	0241	0	1241	0
4.2 Otros	0242	0	1242	0

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **3er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/09/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
B) ACTIVO CORRIENTE	0270	34.000	1270	32.685
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280	14.999	1280	14.544
V. Activos financieros a corto plazo	0290	12.258	1290	11.353
1. Deudores y otras cuentas a cobrar	0300	0	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	12.258	1400	11.353
3.1 Participaciones hipotecarias	0401	6.022	1401	6.152
3.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0402	968	1402	945
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	8.422	1420	7.385
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-3.946	1421	-4.008
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	223	1422	250
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423	0	1423	0
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	569	1424	629
4. Derivados	0430	0	1430	0
4.1 Derivados de cobertura	0431	0	1431	0
4.2 Derivados de negociación	0432	0	1432	0
5. Otros activos financieros	0440	0	1440	0
5.1 Garantías financieras	0441	0	1441	0
5.2 Otros	0442	0	1442	0
VI. Ajustes por periodificaciones	0450	0	1450	4
1. Comisiones	0451	0	1451	0
2. Otros	0452	0	1452	4
VII. Efectivos y otros activos líquidos equivalentes	0460	6.743	1460	6.784
1. Tesorería	0461	6.743	1461	6.784
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462	0	1462	0

TOTAL ACTIVO	0500	236.894	1500	250.083
--------------	------	---------	------	---------

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: TDA 28, 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: 3er Trimestre				
Ejercicio: 2016				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/09/2016		Periodo Anterior 31/12/2015
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	231.854	1650	242.009
I. Provisiones a largo plazo	0660	0	1660	0
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	231.854	1700	242.009
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	216.386	1710	226.541
1.1 Series no subordinadas	0711	224.756	1711	234.755
1.2 Series subordinadas	0712	37.350	1712	37.350
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0713	-45.720	1713	-45.564
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	4.500	1720	4.500
2.1 Préstamo subordinado	0721	829	1721	829
2.2 Crédito línea de liquidez	0722	4.500	1722	4.500
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0723	0	1723	0
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0724	-829	1724	-829
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	10.968	1730	10.968
3.1 Derivados de cobertura	0731	10.968	1731	10.968
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	17.886	1760	20.934
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	17.700	1800	20.459
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810	0	1810	0
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	15.412	1820	18.171
2.1 Series no subordinadas	0821	15.412	1821	14.482
2.2 Series subordinadas	0822	0	1822	0
2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0823	-4.677	1823	-758
2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0824	62	1824	138
2.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0825	0	1825	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0826	4.615	1826	4.309
3. Deudas con entidades de crédito	0830	2	1830	2
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	-83	1834	-83
3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0835	2	1835	2
3.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0836	0	1836	0
3.7 Intereses vencidos e impagados	0837	83	1837	83
4. Derivados	0840	2.286	1840	2.286
4.1 Derivados de cobertura	0841	2.286	1841	2.286
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	186	1900	475
1. Comisiones	0910	26	1910	28
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	9	1911	10
1.2 Comisión administrador	0912	14	1912	15
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913	3	1913	3
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	160	1920	447
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930	-12.846	1930	-12.860
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940	0	1940	0
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950	-12.846	1950	-12.860
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960	0	1960	0
XI. Gastos de constitución en transición	0970		1970	
TOTAL PASIVO	1000	236.894	2000	250.083

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.02

Denominación del Fondo: TDA 28, 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: 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	937	1100		2100	2.931	3100	
1.1 Valores representativos de deuda	0110	0	1110		2110	0	3110	
1.2 Derechos de crédito	0120	937	1120		2120	2.931	3120	
1.3 Otros activos financieros	0130	0	1130		2130	0	3130	
2. Intereses y cargas asimiladas	0200	-96	1200		2200	-349	3200	
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210	-91	1210		2210	-343	3210	
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220		1220		2220		3220	
2.3 Otros pasivos financieros	0230	-5	1230		2230	-6	3230	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240	-591	1240		2240	-1.741	3240	
A) MARGEN DE INTERESES	0250	250	1250		2250	841	3250	
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0300	1	1300		2300	1	3300	
4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0310	0	1310		2310	0	3310	
4.2 Activos financieros disponibles para la venta	0320	0	1320		2320	0	3320	
4.3 Otros	0330	1	1330		2330	1	3330	
5. Diferencias de cambio (neto)	0400	0	1400		2400	0	3400	
6. Otros ingresos de explotación	0500	0	1500		2500	0	3500	
7. Otros gastos de explotación	0600	-476	1600		2600	-1.598	3600	
7.1 Servicios exteriores	0610	-438	1610		2610	-1.482	3610	
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611	-438	1611		2611	-1.482	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	0	1620		2620	0	3620	
7.3 Otros gastos de gestión corrientes	0630	-38	1630		2630	-116	3630	
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631	-13	1631		2631	-41	3631	
7.3.2 Comisión administrador	0632	-20	1632		2632	-61	3632	
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633	-5	1633		2633	-14	3633	
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados (neto)	0634	0	1634		2634	0	3634	
7.3.5 Comisión variables - resultados no realizados (neto)	0635	0	1635		2635	0	3635	
7.3.6 Otras comisiones del cedente	0636		1636		2636		3636	
7.3.7 Otros gastos	0637	0	1637		2637	0	3637	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0700	-1.373	1700		2700	-3.176	3700	
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710	0	1710		2710	0	3710	
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720	-1.373	1720		2720	-3.176	3720	
8.3 Deterioro neto de derivados	0730	0	1730		2730	0	3730	
8.4 Deterioro neto de otros activos financieros	0740	0	1740		2740	0	3740	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0750	0	1750		2750	0	3750	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0800	-69	1800		2800	-142	3800	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0850	1.667	1850		2850	4.074	3850	
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0900	0	1900		2900	0	3900	
12. Impuesto sobre beneficios	0950	0	1950		2950	0	3950	
C) RESULTADO DEL PERIODO	3000	0	4000		5000	0	6000	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.03

Denominación del Fondo: TD A 28, 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: 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	2.353	9000	
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	1.172	9100	
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	3.017	9110	
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-113	9120	
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	-1.727	9130	
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	-5	9140	
1.5 Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito	8150		9150	
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160	0	9160	
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-117	9200	
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-41	9210	
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220	-62	9220	
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	-14	9230	
2.4 Comisiones variables pagadas	8240		9240	
2.5 Otras comisiones	8250		9250	
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	1.298	9300	
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	19	9310	
3.2 Pagos de provisiones	8320		9320	
3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	8325	1.278	9325	
3.4 Otros	8330	1	9330	
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION	8350	-2.394	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	-906	9600	
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	8.163	9610	
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620	0	9620	
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-9.069	9630	
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700	-1.488	9700	
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710	0	9710	
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720		9720	
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	8730	0	9730	
7.4 Administraciones públicas - Pasivo	8740	0	9740	
7.5 Otros deudores y acreedores	8750	-1.488	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	-41	9800	
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	6.784	9900	
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	6.743	9990	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.04

Denominación del Fondo: TDA 28, 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: 3er Trimestre
Ejercicio: 2016

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS <i>(miles de euros)</i>		Periodo Actual 30/09/2016	Mismo Periodo año Anterior 31/12/2015
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	-1.727	7110
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	-1.727	7120
2.1.2 Efecto fiscal	6121	0	7121
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	1.741	7122
2.3 Otras reclasificaciones	6130	0	7130
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	-14	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: **TDA 28, 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: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXA D'ESTALVIS DE TERRASSA - UNIÓN DE CRÉDITOS PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA, CREDIFIMO

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

Tipología de activos titulizados	Situación actual 30/09/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 18/07/2007			
	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)	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)
Participaciones hipotecarias	0001	1.809	0030	174.485	0060	1.897	0090	186.561	0120	2.915	0150	358.122
Certificados de transmisión hipotecaria	0002	575	0031	48.559	0061	602	0091	50.901	0121	983	0151	91.878
Préstamos hipotecarios	0003		0032		0062		0092		0122		0152	
Cédulas hipotecarias	0004		0033		0063		0093		0123		0153	
Préstamos a promotores	0005		0034		0064		0094		0124		0154	
Préstamos a PYMES	0007		0036		0066		0096		0126		0156	
Préstamos a empresas	0008		0037		0067		0097		0127		0157	
Préstamos Corporativos	0009		0038		0068		0098		0128		0158	
Cédulas territoriales	0010		0039		0069		0099		0129		0159	
Bonos de tesorería	0011		0040		0070		0100		0130		0160	
Deuda subordinada	0012		0041		0071		0101		0131		0161	
Créditos AAPP	0013		0042		0072		0102		0132		0162	
Préstamos consumo	0014		0043		0073		0103		0133		0163	
Préstamos automoción	0015		0044		0074		0104		0134		0164	
Arrendamiento financiero	0016		0045		0075		0105		0135		0165	
Cuentas a cobrar	0017		0046		0076		0106		0136		0166	
Derechos de crédito futuros	0018		0047		0077		0107		0137		0167	
Bonos de titulización	0019		0048		0078		0108		0138		0168	
Otros	0020		0049		0079		0109		0139		0169	
Total	0021	2.384	0050	223.044	0080	2.499	0110	237.462	0140	3.898	0170	450.000

(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: **TDA 28, 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: **3er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXA D'ESTALVIS DE TERRASSA - UNIÓN DE CRÉDITOS PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA, CREDIFIMO

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	
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	0196	-3.918	0206	-9.329
Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior	0197	-2.055	0207	-4.557
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-5.610	0210	-8.240
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-2.834	0211	-3.604
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-188.588	0212	-178.251
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	223.044	0214	237.461
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	1,49	0215	1,37

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **3er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXA D'ESTALVIS DE TERRASSA - UNIÓN DE CRÉDITOS PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA, CREDIFIMO

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	63	0710	15	0720	11	0730	26	0740	6.515	0750	6.541
De 1 a 3 meses	0701	39	0711	27	0721	17	0731	44	0741	4.700	0751	4.744
De 3 a 6 meses	0703	19	0713	23	0723	19	0733	42	0743	1.918	0753	1.960
De 6 a 9 meses	0704	5	0714	6	0724	7	0734	13	0744	302	0754	315
De 9 a 12 meses	0705	13	0715	38	0725	40	0735	78	0745	1.648	0755	1.726
De 12 meses a 2 años	0706	33	0716	128	0726	219	0736	347	0746	3.597	0756	3.944
Más de 2 años	0708	416	0718	6.831	0728	8.192	0738	15.023	0748	41.438	0758	56.461
Total	0709	588	0719	7.068	0729	8.505	0739	15.573	0749	60.118	0759	75.691

(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	63	0782	15	0792	11	0802	26	0812	6.515	0822	6.541	0832	14.012	0842	46,68
De 1 a 3 meses	0773	39	0783	27	0793	17	0803	44	0813	4.700	0823	4.744	0833	9.523	0843	49,83
De 3 a 6 meses	0774	19	0784	23	0794	19	0804	42	0814	1.918	0824	1.960	0834	3.585	0844	54,68
De 6 a 9 meses	0775	5	0785	6	0795	7	0805	13	0815	302	0825	315	0835	829	0845	38,00
De 9 a 12 meses	0776	13	0786	38	0796	40	0806	78	0816	1.648	0826	1.726	0836	3.495	0846	49,40
De 12 meses a 2 años	0777	33	0787	128	0797	219	0807	347	0817	3.597	0827	3.944	0837	6.390	0847	61,73
Más de 2 años	0778	416	0788	6.831	0798	8.192	0808	15.023	0818	41.438	0828	56.461	0838	88.618	0848	63,71
Total	0779	588	0789	7.068	0799	8.505	0809	15.573	0819	60.118	0829	75.691	0839	126.452	0849	59,86

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **TD A 28, 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: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXA D'ESTALVIS DE TERRASSA - UNIÓN DE CRÉDITOS PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA, CREDIFIMO

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

CUADRO D	Situación actual 30/09/2016						Situación cierre anual anterior 31/12/2015						Escenario inicial					
	Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)	
Ratios de morosidad (1) (%)																		
Participaciones hipotecarias	0850	23,22	0868	12,88	0886	0,07	0904	23,63	0922	11,17	0940	0,04	0958	0,00	0976	0,00	0994	0,00
Certificados de transmisión de hipoteca	0851	32,21	0869	16,35	0887	0,09	0905	32,57	0923	14,32	0941	0,00	0959	0,00	0977	0,00	0995	0,00
Préstamos hipotecarios	0852		0870		0888		0906		0924		0942		0960		0978		0996	
Cédulas Hipotecarias	0853		0871		0889		0907		0925		0943		0961		0979		0997	
Préstamos a promotores	0854		0872		0890		0908		0926		0944		0962		0980		0998	
Préstamos a PYMES	0855		0873		0891		0909		0927		0945		0963		0981		0999	
Préstamos a empresas	0856		0874		0892		0910		0928		0946		0964		0982		1000	
Préstamos Corporativos	0857		0875		0893		0911		0929		0947		0965		0983		1001	
Cédulas Territoriales	1066		1084		1102		1120		1138		1156		1174		1192		1210	
Bonos de Tesorería	0858		0876		0894		0912		0930		0948		0966		0984		1002	
Deuda subordinada	0859		0877		0895		0913		0931		0949		0967		0985		1003	
Créditos AAPP	0860		0878		0896		0914		0932		0950		0968		0986		1004	
Préstamos Consumo	0861		0879		0897		0915		0933		0951		0969		0987		1005	
Préstamos automoción	0862		0880		0898		0916		0934		0952		0970		0988		1006	
Cuotas arrendamiento financiero	0863		0881		0899		0917		0935		0953		0971		0989		1007	
Cuentas a cobrar	0864		0882		0900		0918		0936		0954		0972		0990		1008	
Derechos de crédito futuros	0865		0883		0901		0919		0937		0955		0973		0991		1009	
Bonos de titulización	0866		0884		0902		0920		0938		0956		0974		0992		1010	
Otros	0867		0885		0903		0921		0939		0957		0975		0993		1011	

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

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **3er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**
 Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXA D'ESTALVIS DE TERRASSA - UNIÓN DE CRÉDITOS PARA LA FINANCIACIÓN MOBILIARIA E INMOBILIARIA, CREDIFIMO

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				Situación inicial 18/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	49	1310	2.775	1320	50	1330	1.693	1340	0	1350	0
Entre 1 y 2 años	1301	24	1311	176	1321	33	1331	239	1341	1	1351	25
Entre 2 y 3 años	1302	25	1312	279	1322	22	1332	285	1342	2	1352	308
Entre 3 y 5 años	1303	73	1313	1.449	1323	46	1333	999	1343	32	1353	1.120
Entre 5 y 10 años	1304	165	1314	5.645	1324	184	1334	5.900	1344	130	1354	5.437
Superior a 10 años	1305	2.048	1315	212.721	1325	2.164	1335	228.345	1345	3.733	1355	443.111
Total	1306	2.384	1316	223.045	1326	2.499	1336	237.461	1346	3.898	1356	450.001
Vida residual media ponderada (años)	1307	23,18			1327	23,91			1347	31,12		

(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		Situación inicial 18/07/2007	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	11,01	0632	10,27	0634	1,97

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **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				Escenario inicial 18/07/2007			
		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)
Serie (2)	Denominación serie	0001	0002	0003	0004	0005	0006	0007	0008	0009	0070	0080	0090
ES0377930005	SERIE A	4.140	58	240.168	2,62	4.140	60	249.237	2,74	4.140	100	414.000	4,83
ES0377930013	SERIE B	117	100	11.700	0,00	117	100	11.700	0,00	117	100	11.700	8,36
ES0377930021	SERIE C	90	100	9.000	0,00	90	100	9.000	0,00	90	100	9.000	8,36
ES0377930039	SERIE D	72	100	7.200	0,00	72	100	7.200	0,00	72	100	7.200	8,36
ES0377930047	SERIE E	81	100	8.100	0,00	81	100	8.100	0,00	81	100	8.100	8,36
ES0377930054	SERIE F	27	50	1.350	0,00	27	50	1.350	0,00	27	50	1.350	5,20
ES0377930062	NAS/IO	4.140	0	0	0,00	4.140	0	0	0,00	4.140	1	3.300	1,38
Total		8006	8.667	8025	277.518	8045	8.667	8065	286.587	8085	8.667	8105	454.650

(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: **TDA 28, 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: **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)

Serie (1)	Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Intereses				Principal pendiente		Total pendiente	Corrección de valor por repercusión de pérdidas						
						Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados	Principal no vencido	Principal impagado								
														9990	9991	9993	9997	9994	9995
ES0377930005	SERIE A	NS	EURIBOR 3 m	0,20	0,00	360	64	0	0	240.168	0	240.168	-8.370						
ES0377930013	SERIE B	S	EURIBOR 3 m	0,29	0,00	360	64	0	573	11.700	0	12.273	-12.273						
ES0377930021	SERIE C	S	EURIBOR 3 m	0,42	0,12	360	64	2	540	9.000	0	9.542	-9.542						
ES0377930039	SERIE D	S	EURIBOR 3 m	0,80	0,50	360	64	6	672	7.200	0	7.878	-7.878						
ES0377930047	SERIE E	S	EURIBOR 3 m	3,00	2,70	360	64	39	2.022	8.100	0	10.161	-10.161						
ES0377930054	SERIE F	S	EURIBOR 3 m	6,50	6,20	360	64	15	808	1.350	0	2.173	-2.173						
ES0377930062	NAS/IO	NS	2,7% del SNP Bono A	0,00	1,00	360	64	0	0	0	0	0	0						
Total								9228	62	9105	4.615	9085	277.518	9095	0	9115	282.195	9227	-50.397

(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: **TD A 28, 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: **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								
ES0377930005	SERIE A	28-10-2050	9.069	173.832	113	48.832	10.068	164.763	597	48.719								
ES0377930013	SERIE B	28-10-2050	0	0	0	1.106	0	0	0	1.106								
ES0377930021	SERIE C	28-10-2050	0	0	0	858	0	0	0	858								
ES0377930039	SERIE D	28-10-2050	0	0	0	697	0	0	0	697								
ES0377930047	SERIE E	28-10-2050	0	0	0	1.148	0	0	0	1.148								
ES0377930054	SERIE F	28-10-2050	0	0	0	153	0	0	0	153								
ES0377930062	NAS/IO	28-07-2010	0	3.300	0	515	0	3.300	0	515								
Total			7305	9.069	7315	177.132	7325	113	7335	53.309	7345	10.068	7355	168.063	7365	597	7375	53.196

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

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **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
ES0377930005	SERIE A	13-11-2013	FCH	CC	CC	AAA
ES0377930005	SERIE A	23-03-2012	SYP	NR	NR	AAA
ES0377930013	SERIE B	27-09-2016	FCH	C	CC	AA
ES0377930013	SERIE B	23-03-2012	SYP	NR	NR	AA
ES0377930021	SERIE C	27-09-2016	FCH	C	CC	A
ES0377930021	SERIE C	23-03-2012	SYP	NR	NR	A
ES0377930039	SERIE D	27-09-2016	FCH	C	CC	BBB
ES0377930039	SERIE D	23-03-2012	SYP	NR	NR	BBB
ES0377930047	SERIE E	27-09-2016	FCH	C	CC	BB
ES0377930047	SERIE E	23-03-2012	SYP	NR	NR	BB
ES0377930054	SERIE F	27-09-2016	FCH	C	CC	B
ES0377930054	SERIE F	23-03-2012	SYP	NR	NR	B-
ES0377930062	NAS/IO	18-07-2007	FCH	AAA	AAA	AAA
ES0377930062	NAS/IO	18-07-2007	SYP	AAA	AAA	AAA

(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: **TD A 28, 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: **3er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS

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

		Situación actual 30/09/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015	
1. Importe del Fondo de Reserva	0010	0	1010	0	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	0,00
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	2,45	1040	2,42	2,42
4. Permuta financiera de intereses (S/N)	0050	Si	1050	Si	Si
5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)	0070	No	1070	No	No
6. Otras permutas financieras (S/N)	0080	No	1080	No	No
7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2)	0090	1.265	1090	1.265	1.265
8. Subordinación de series (S/N)	0110	Si	1110	Si	Si
9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos (3)	0120	86,54	1120	86,97	86,97
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	0
13. Otros (S/N) (4)	0180	No	1180	No	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 mejoras equivalentes (5)	0200		1210	N/A
Permutas financieras de tipos de interés	0210		1220	JP Morgan Chase Bank NA
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	Caixa Terrassa
Entidad Avalista	0250		1260	N/A
Contraparte del derivado de crédito	0260		1270	N/A

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.4

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **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					
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0010		0030	90	0100	3.355	0200	3.664	0300	0,02	0400	0,02	1120	0,02		
2. Activos Morosos por otras razones					0110		0210		0310		0410		1130			
Total Morosos					0120	3.355	0220	3.664	0320	0,02	0420	0,02	1140	0,02	1280	
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050	12	0060		0130	91.579	0230	94.367	0330	0,54	0430	0,54	1050	0,54		
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	410	0240	410	0340	0,00	0440	0,00	1160	0,00		
Total Fallidos					0150	91.989	0250	94.777	0350	0,54	0450	0,54	1200	0,54	1290	Glosario de Términos

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

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

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

TRIGGERS (3)	Límite	% Actual	Última Fecha Pago		Ref. Folleto
Amortización secuencial: series (4)	0500	0520	0540	0560	
SERIE A ES0377930005	16,00	13,04	12,89		4.9.2.1.2 Nota de Valores
SERIE A ES0377930005	1,50	1,98	1,67		4.9.2.1.2 Nota de Valores
SERIE A ES0377930005	10,00	37,57	38,31		4.9.2.1.2 Nota de Valores
SERIE A ES0377930005	3,00	9,25	9,00		4.9.2.1.2 Nota de Valores
SERIE C ES0377930021	16,00	13,04	12,89		4.9.2.1.2 Nota de Valores
SERIE C ES0377930021	1,50	1,98	1,67		4.9.2.1.2 Nota de Valores
SERIE C ES0377930021	10,00	37,57	38,31		4.9.2.1.2 Nota de Valores
SERIE C ES0377930021	3,00	9,25	9,00		4.9.2.1.2 Nota de Valores
SERIE D ES0377930039	16,00	13,04	12,89		4.9.2.1.2 Nota de Valores
SERIE D ES0377930039	1,50	1,98	1,67		4.9.2.1.2 Nota de Valores
SERIE D ES0377930039	10,00	37,57	38,31		4.9.2.1.2 Nota de Valores

SERIE D ES0377930039		3,00	9,25	9,00	4.9.2.1.2 Nota de Valores		
SERIE B ES0377930013		16,00	13,04	12,89	4.9.2.1.2 Nota de Valores		
SERIE B ES0377930013		1,50	1,98	1,67	4.9.2.1.2 Nota de Valores		
SERIE B ES0377930013		10,00	37,57	38,31	4.9.2.1.2 Nota de Valores		
SERIE B ES0377930013		3,00	9,25	9,00	4.9.2.1.2 Nota de Valores		
SERIE E ES0377930047		16,00	13,04	12,89	4.9.2.1.2 Nota de Valores		
SERIE E ES0377930047		1,50	1,98	1,67	4.9.2.1.2 Nota de Valores		
SERIE E ES0377930047		10,00	37,57	38,31	4.9.2.1.2 Nota de Valores		
SERIE E ES0377930047		3,00	9,25	9,00	4.9.2.1.2 Nota de Valores		
Diferimiento/postergamiento intereses: series (5)		0506	0526	0546	0566		
SERIE D ES0377930039		6,09	29,05	28,89	3.4.6.2. Módulo Adicional		
SERIE E ES0377930047		4,60	29,05	28,89	3.4.6.2. Módulo Adicional		
SERIE B ES0377930013		12,15	29,05	28,89	3.4.6.2. Módulo Adicional		
SERIE C ES0377930021		9,12	29,05	28,89	3.4.6.2. Módulo Adicional		
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512	0532	0,00	0552	0,00	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: **TD A 28, 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: **3er 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 30/09/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 18/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)	
Andalucía	0400	570	0426	56.841	0452	593	0478	59.803	0504	863	0530	95.943
Aragón	0401	3	0427	370	0453	3	0479	370	0505	5	0531	595
Asturias	0402	1	0428	108	0454	1	0480	114	0506	1	0532	135
Baleares	0403	1	0429	59	0455	1	0481	101	0507	1	0533	158
Canarias	0404	48	0430	4.546	0456	51	0482	4.974	0508	75	0534	8.634
Cantabria	0405	0	0431	0	0457	0	0483	0	0509	0	0535	0
Castilla-León	0406	2	0432	245	0458	2	0484	248	0510	4	0536	415
Castilla La Mancha	0407	14	0433	1.768	0459	17	0485	2.186	0511	32	0537	4.334
Cataluña	0408	1.402	0434	123.400	0460	1.462	0486	130.650	0512	2.200	0538	257.693
Ceuta	0409	0	0435	0	0461	0	0487	0	0513	0	0539	0
Extremadura	0410	48	0436	4.381	0462	49	0488	4.583	0514	70	0540	7.305
Galicia	0411	0	0437	0	0463	0	0489	0	0515	0	0541	0
Madrid	0412	274	0438	29.415	0464	299	0490	32.478	0516	590	0542	69.268
Meilla	0413	0	0439	0	0465	0	0491	0	0517	0	0543	0
Murcia	0414	1	0440	110	0466	1	0492	118	0518	1	0544	137
Navarra	0415	0	0441	0	0467	0	0493	0	0519	0	0545	0
La Rioja	0416	0	0442	0	0468	0	0494	0	0520	0	0546	0
Comunidad Valenciana	0417	20	0443	1.801	0469	20	0495	1.837	0521	56	0547	5.385
País Vasco	0418	0	0444	0	0470	0	0496	0	0522	0	0548	0
Total España	0419	2.384	0445	223.044	0471	2.499	0497	237.462	0523	3.898	0549	450.002
Otros países Unión europea	0420	0	0446	0	0472	0	0498	0	0524	0	0550	0
Resto	0422	0	0448	0	0474	0	0500	0	0526	0	0552	0
Total general	0425	2.384	0450	223.044	0475	2.499	0501	237.462	0527	3.898	0553	450.002

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **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						Situación inicial 18/07/2007					
	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	2.384	0577	223.044	0583	223.044	0600	2.499	0606	237.461	0611	237.461	0620	3.898	0626	450.000	0631	450.000
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	2.384			0588	223.044	0605	2.499			0616	237.461	0625	3.898			0636	450.000

(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: **TDA 28, 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: **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				Situación inicial 18/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	1100	1.055	1110	48.795	1120	1.086	1130	49.728	1140	1.201	1150	60.565
40% - 60%	1101	510	1111	54.187	1121	526	1131	56.454	1141	688	1151	80.646
60% - 80%	1102	736	1112	105.945	1122	794	1132	115.445	1142	1.681	1152	246.817
80% - 100%	1103	83	1113	14.117	1123	93	1133	15.834	1143	328	1153	61.973
100% - 120%	1104	0	1114	0	1124	0	1134	0	1144	0	1154	0
120% - 140%	1105	0	1115	0	1125	0	1135	0	1145	0	1155	0
140% - 160%	1106	0	1116	0	1126	0	1136	0	1146	0	1156	0
superior al 160%	1107	0	1117	0	1127	0	1137	0	1147	0	1157	0
Total	1108	2.384	1118	223.044	1128	2.499	1138	237.461	1148	3.898	1158	450.001
Media ponderada (%)			1119	57,16			1139	58,10			1159	66,69

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **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		Principal Pendiente		Margen ponderado s/ índice de referencia		Tipo de interés medio ponderado (2)	
	vivos							
Índice de referencia (1)	1400		1410		1420		1430	
IRP3	2		140		0,25		2,59	
IRPH	204		20.457		0,47		4,08	
EURIBOR	1.791		185.177		1,14		2,35	
TIPO FIJO	387		17.269				3,85	
Total	1405	2.384	1415	223.043	1425	1,07	1435	2,62

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

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

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **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				Situación inicial 18/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	637	1521	63.764	1542	211	1563	25.616	1584	0	1605	0
1% - 1,49%	1501	334	1522	37.471	1543	712	1564	72.544	1585	0	1606	0
1,5% - 1,99%	1502	10	1523	1.788	1544	83	1565	9.665	1586	0	1607	0
2% - 2,49%	1503	12	1524	922	1545	3	1566	154	1587	0	1608	0
2,5% - 2,99%	1504	8	1525	690	1546	2	1567	43	1588	0	1609	0
3% - 3,49%	1505	40	1526	2.583	1547	39	1568	2.349	1589	0	1610	0
3,5% - 3,99%	1506	870	1527	92.642	1548	935	1569	101.902	1590	14	1611	1.516
4% - 4,49%	1507	206	1528	15.475	1549	225	1570	16.782	1591	433	1612	41.838
4,5% - 4,99%	1508	2	1529	29	1550	1	1571	19	1592	1.168	1613	147.843
5% - 5,49%	1509	4	1530	125	1551	2	1572	41	1593	1.327	1614	177.465
5,5% - 5,99%	1510	261	1531	7.556	1552	286	1573	8.347	1594	533	1615	67.680
6% - 6,49%	1511	0	1532	0	1553	0	1574	0	1595	309	1616	10.008
6,5% - 6,99%	1512	0	1533	0	1554	0	1575	0	1596	114	1617	3.650
7% - 7,49%	1513	0	1534	0	1555	0	1576	0	1597	0	1618	0
7,5% - 7,99%	1514	0	1535	0	1556	0	1577	0	1598	0	1619	0
8% - 8,49%	1515	0	1536	0	1557	0	1578	0	1599	0	1620	0
8,5% - 8,99%	1516	0	1537	0	1558	0	1579	0	1600	0	1621	0
9% - 9,49%	1517	0	1538	0	1559	0	1580	0	1601	0	1622	0
9,5% - 9,99%	1518	0	1539	0	1560	0	1581	0	1602	0	1623	0
Superior al 10%	1519	0	1540	0	1561	0	1582	0	1603	0	1624	0
Total	1520	2.384	1541	223.045	1562	2.499	1583	237.462	1604	3.898	1625	450.000
Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)			9542	2,63			9584	2,74			1626	5,08
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)			9543	0,18			9585	0,33			1627	4,51

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **3er Trimestre**
 Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

Concentración	Situación actual 30/09/2016			Situación cierre anual anterior 31/12/2015			Situación inicial 18/07/2007		
	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	1,79		2030	1,78		2060	1,20	
Sector: (1)	2010		2020	2040		2050	2070		2080

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración

(2) Incluir código CNAE con dos niveles de agregación

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **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						Situación inicial 18/07/2007					
	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	8.667	3060	277.518	3110	277.518	3170	8.667	3230	454.650	3250	454.650
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	8.667			3160	277.518	3220	8.667			3300	454.650

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **TDA 28, 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: **3er Trimestre**
Ejercicio: **2016**

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene
Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

N/A