

## TDA 24 - Fondo de Titulización de Activos

LIQUIDACION DEL PERIODO 22/06/12 - 24/09/12

|   | Euros                    |                          |                      |                     |
|---|--------------------------|--------------------------|----------------------|---------------------|
|   | Banca Cívica (Credifimo) | BANCO CASTILLA-LA MANCHA | CAIXABANK (Bankpime) | TOTAL               |
| <b>I. Situación inicial</b>   | <b>2,16</b>              | <b>23,00</b>             | <b>3,37</b>          | <b>28,53</b>        |
| Fondo Reserva   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Cantidad Dotada Línea Liquidez  | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Saldo Inial Cuenta Tesorería  | 2,16                     | 23,00                    | 3,37                 | 28,53               |
| <b>II. Fondos recibidos del emisor</b>  | <b>586.592,06</b>        | <b>4.644.361,70</b>      | <b>759.841,01</b>    | <b>5.990.794,77</b> |
| <b>Principal:</b>   |                          |                          |                      |                     |
| Según calendario hasta 31/08/12:  | 255.093,91               | 2.367.818,47             | 396.072,42           | 3.018.984,80        |
| Amort. Anticipada hasta 31/08/12:   | -67.568,66               | 1.077.753,75             | 255.887,78           | 1.266.072,87        |
| <b>Intereses:</b>   | <b>399.066,81</b>        | <b>1.198.789,48</b>      | <b>107.880,81</b>    | <b>1.705.737,10</b> |
| <b>III. Subtotal Recursos Disponibles (I + II):</b>                                     | <b>586.594,22</b>        | <b>4.644.384,70</b>      | <b>759.844,38</b>    | <b>5.990.823,30</b> |
| <b>IV. Total intereses de la reinversión:</b>   | <b>85,77</b>             | <b>683,67</b>            | <b>112,51</b>        | <b>881,95</b>       |
| Intereses de la Cta. De Tesorería   | 0,00                     | 404,16                   | 56,13                | 460,29              |
| Intereses de la Cta. De Cobros  | 85,77                    | 279,51                   | 56,38                | 421,66              |
| Intereses de la Cta. De Amortización Línea Liquidez                                     | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| <b>V. Recursos disponibles ( III + IV ):</b>  | <b>586.679,99</b>        | <b>4.645.068,37</b>      | <b>759.956,89</b>    | <b>5.991.705,25</b> |
| <b>VI. Varios:</b>  | <b>124.640,14</b>        | <b>22.019,21</b>         | <b>3.122,77</b>      | <b>149.782,12</b>   |
| <b>VII. Liquidación SWAP:</b>   | <b>-200.322,52</b>       | <b>-724.229,65</b>       | <b>-22.999,53</b>    | <b>-947.551,70</b>  |
| Cantidad a Pagar por la Parte A (J P Morgan):   | 77.343,35                | 244.668,55               | 30.721,39            | 352.733,29          |
| Cantidad a Pagar por la Parte B (Fondo):  | 277.665,87               | 968.898,20               | 53.720,92            | 1.300.284,99        |
| <b>VIII. Línea Liquidez</b>   | <b>33,72</b>             | <b>63,28</b>             | <b>11,67</b>         | <b>108,67</b>       |
| Intereses   | 33,72                    | 63,28                    | 11,67                | 108,67              |
| Amortización  | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| <b>IX. Pago a los Bonos:</b>  | <b>296.365,06</b>        | <b>3.844.920,89</b>      | <b>752.975,21</b>    | <b>4.894.261,16</b> |
| <b>Bonos A1:</b>  |                          |                          |                      |                     |
| Intereses correspondientes al 24/09/12:   | 67.989,05                | 163.714,92               | 20.300,25            | 252.004,22          |
| Retenciones practicadas a los bonos:  | 14.274,48                | 34.372,39                | 4.262,09             | 52.908,96           |
| Amortización correspondiente al 24/09/12:   | 187.658,19               | 3.583.159,07             | 720.517,38           | 4.491.334,64        |
| <b>Bonos A2:</b>  |                          |                          |                      |                     |
| Intereses correspondientes al 24/09/12:   | 40.717,82                | 98.046,90                | 12.157,58            | 150.922,30          |
| Retenciones practicadas a los bonos:  | 8.549,72                 | 20.587,39                | 2.552,79             | 31.689,90           |
| Amortización correspondiente al 24/09/12:   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| <b>Bonos B:</b>   |                          |                          |                      |                     |
| Intereses correspondientes al 24/09/12:   | 9.576,83                 | 23.060,61                | 2.859,46             | 35.496,90           |
| Intereses pagados a 24/09/12:   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Retenciones practicadas a los bonos:  | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Intereses impagados a 24/09/12:   | 9.576,83                 | 23.060,61                | 2.859,46             | 35.496,90           |
| Amortización correspondiente al 24/09/12:   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| <b>Bonos C:</b>   |                          |                          |                      |                     |
| Intereses vencidos a 24/09/12:  | 7.172,68                 | 17.271,51                | 2.141,63             | 26.585,82           |
| Intereses pagados a 24/09/12:   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Retenciones practicadas a los bonos:  | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Intereses impagados a 24/09/12:   | 49.906,28                | 120.172,34               | 14.901,08            | 184.979,70          |
| Amortización correspondiente al 24/09/12:   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| <b>Bonos D:</b>   |                          |                          |                      |                     |
| Intereses vencidos a 24/09/12:  | 9.358,72                 | 22.535,44                | 2.794,34             | 34.688,50           |
| Intereses pagados a 24/09/12:   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Retenciones practicadas a los bonos:  | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Intereses impagados a 24/09/12:   | 85.870,89                | 206.773,67               | 25.639,44            | 318.284,00          |
| Amortización correspondiente al 24/09/12:   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| <b>Reinversión o devolución de las retenciones (1):</b>                                 | <b>-22.824,20</b>        | <b>-54.959,78</b>        | <b>-6.814,88</b>     | <b>-84.598,86</b>   |
| <b>X. Saldo disponible :</b>  | <b>0,07</b>              | <b>1,27</b>              | <b>0,26</b>          | <b>1,60</b>         |
| <b>Distribución del saldo disponible:</b>   |                          |                          |                      |                     |
| Fondo de Reserva previo 22/06/12:   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Aportación al Fondo de Reserva  | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Cantidad Dotada Línea Liquidez 24/09/12   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                 | 0,00                |
| Recursos para proximo pago  | 0,07                     | 1,27                     | 0,26                 | 1,60                |
| <b>Margen de Intermediación Financiera</b>  | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         |
| Recursos cedidos / utilizados para el Orden de Prelación de Pagos común a 22/06/12 (2): | -4.336.193,82            | 3.478.323,35             | 857.870,47           | 0,00                |
| Recursos cedidos / utilizados para el Orden de Prelación de Pagos común a 24/09/12 (2): | -4.370.875,34            | 3.532.157,42             | 838.717,92           | 0,00                |
| <b>Fondo de Reserva 24/09/12:</b>   | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         |
| <b>Margen de Intermediación Financiera Devengado no cobrada</b>                         | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         |

(1) Hasta el 22/10/12

(2) Estos recursos se han calculado, calculando el saldo nominal pendiente de bonos atribuible por cedente ponderandolo en función del saldo nominal pendiente de vencimiento de los derechos de credito correspondientes a cada cedente minorado por el saldo

Destinatarios: CNMV; AIAF.



Nº: 6527/12

Titulización de Activos, SGFT,S.A.  
 Orense, 69  
 28020 Madrid  
 Tel.:917020808  
<http://www.tda-sgft.com>  
 TDA24liq.trim/Sep12

## INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 24 de Septiembre de 2012

| Importes en euros  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| I. BONOS A1 ES0377952009   | Sobre 3614 bonos | Por Bono         |
| 1. Saldo inicial (01/12/05):   | 361.400.000,00 € | 100.000,00 €     |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:                          | 122.629.163,80 € | 33.931,70 €      |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:                           | 252.004,22 €     | 69,73 €          |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:                            | 4.491.334,64 €   | 1.242,76 €       |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:                               | 118.137.829,16 € | 32.688,94 €      |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento:  | 32,688940%       | 32,688940%       |
| II. BONOS A2 ES0377952017  | Sobre 970 bonos  | Por Bono         |
| 1. Saldo inicial (01/12/05):   | 97.000.000,00 €  | 100.000,00 €     |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:                          | 69.058.354,60 €  | 71.194,18 €      |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:                           | 150.922,30 €     | 155,59 €         |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:                            | 0,00 €           | 0,00 €           |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:                               | 69.058.354,60 €  | 71.194,18 €      |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento:  | 71,194180%       | 71,194180%       |
| III. BONOS B ES0377952025  | Sobre 135 bonos  | Por Bono         |
| 1. Saldo inicial (01/12/05):   | 13.500.000,00 €  | 100.000,00 €     |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:                          | 13.500.000,00 €  | 100.000,00 €     |
| 3. Intereses devengados en esta Fecha de Pago:                                     | 35.496,90 €      | 262,94 €         |
| 4. Intereses pagados en esta Fecha de Pago:  | 0,00 €           | 0,00 €           |
| 5. Intereses impagados tras esta Fecha de Pago:                                    | 35.496,90 €      | 262,94 €         |
| 6. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:                            | 0,00 €           | 0,00 €           |
| 7. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:                               | 13.500.000,00 €  | 100.000,00 €     |
| 8. Porcentaje pendiente de vencimiento:  | 100,000000%      | 100,000000%      |
| IV. BONOS C ES0377952033   | Sobre 81 bonos   | Por Bono         |
| 1. Saldo inicial (01/12/05):   | 8.100.000,00 €   | 100.000,00 €     |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:                          | 8.100.000,00 €   | 100.000,00 €     |
| 3. Intereses devengados en esta Fecha de Pago:                                     | 26.585,82 €      | 328,22 €         |
| 4. Intereses pagados en esta Fecha de Pago:  | 0,00 €           | 0,00 €           |
| 5. Intereses impagados tras esta Fecha de Pago:                                    | 184.979,70 €     | 2.283,70 €       |
| 6. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:                            | 0,00 €           | 0,00 €           |
| 7. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:                               | 8.100.000,00 €   | 100.000,00 €     |
| 8. Porcentaje pendiente de vencimiento:  | 100,000000%      | 100,000000%      |
| V. BONOS D ES0377952041  | Sobre 50 bonos   | Por Bono         |
| 1. Saldo inicial (01/12/05):   | 5.000.000,00 €   | 100.000,00 €     |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:                          | 5.000.000,00 €   | 100.000,00 €     |
| 3. Intereses devengados en esta Fecha de Pago:                                     | 34.688,50 €      | 693,77 €         |
| 4. Intereses pagados en esta Fecha de Pago:  | 0,00 €           | 0,00 €           |
| 5. Intereses impagados tras esta Fecha de Pago:                                    | 318.284,00 €     | 6.365,68 €       |
| 6. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:                            | 0,00 €           | 0,00 €           |
| 7. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:                               | 5.000.000,00 €   | 100.000,00 €     |
| 8. Porcentaje pendiente de vencimiento:  | 100,000000%      | 100,000000%      |
| VII. EL FONDO  |                  |                  |
| Importes en euros  |                  |                  |
| 1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/08/12:                               |                  |                  |
| a) Saldo pendiente de vencimiento de las participaciones hipotecarias No Fallidas: |                  | 194.873.967,40 € |
| b) Saldo pendiente de vencimiento de las participaciones hipotecarias Fallidas:    |                  | 25.448.082,37 €  |
| c) Saldo pendiente de cobro de las participaciones hipotecarias No Fallidas:       |                  | 195.711.731,33 € |
| d) Saldo pendiente de cobro de las participaciones hipotecarias Fallidas:          |                  | 28.116.663,45 €  |
| 2. Amortización del período 31/05/12 a 31/08/12:                                   |                  |                  |
| a) Según calendario:   |                  | 3.018.984,80 €   |
| b) Amortización anticipada hasta 31/08/12:   |                  | 1.266.072,87 €   |
| 3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):                                   |                  |                  |
| a) Último año:   |                  | 2,60%            |
| b) Último semestre:  |                  | 2,28%            |
| c) Último trimestre:   |                  | 2,50%            |
| 4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:   |                  | 2,25%            |
| 5. Porcentaje de impago entre 7 y 11 meses:  |                  | 0,72%            |
| 6. Porcentaje de fallidos (1):   |                  | 12,56%           |
| 7. Nivel de Impago (2)   |                  | 1,64%            |

(1) Saldo pendiente de las participaciones hipotecarias fallidas según definición del Folleto de Emisión (retraso de 12 meses y otras causas), sobre el saldo pendiente total.

(2) Importe de principal de las Participaciones Hipotecarias con morosidad superior a 90 días en la Fecha de Cobro inmediata anterior a la Fecha de Pago en curso, sobre el Saldo Vivo de las Participaciones Hipotecarias.

Destinatarios: Cedentes; CNMV; AIAF,



Nº: 6528/12

Titulización de Activos, (SGFT), S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.: 917020808

<http://www.tda-sgft.com>

TDA24\Info\ver.trim\Sep12

## TDA 24 , FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 22/06/12-24/09/12

### I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

|   |  |
|---|--|
| Fecha de Constitución del Fondo   | 28 de noviembre de 2005  |
| Fecha Emisión Bonos   | 28 de noviembre de 2005  |
| Fecha Final Amortización Bonos (teórica)<br>(12% TAA)                           | 24 de junio de 2019  |
| Sociedad Gestora  | Titulización de Activos, SGFT,S.A.   |
| Emisores Participaciones Hipotecarias y Certificados de Transmisión de Hipoteca | Banca Cívica (Credifimo), Caixa Bank (Bankpime), Banco Castilla-La Mancha  |
| Agente de Pagos   | BNP PARIBAS  |
| Negociación Mercado   | Mercado AIAF   |
| Agencia de Calificación   | Fitch Ibca/ Standard & Poor´s  |
| Calificación  | Bono A1:(F) BBB(sf) / (S&P) AA-(sf)<br>Bono A2:(F) BBB(sf) / (S&P) AA-(sf)<br>Bono B:(F) B(sf) / (S&P) CCC-(sf)<br>Bono C:(F) CCC(sf) / (S&P) D(sf)<br>Bono D:(F) CC(sf) / (S&P) D(sf) |

### II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

| Nombre                                    | Bonos de Titulización TDA 24 |
|---|------------------------------|
| Serie A1:                                 |                              |
| Código ISIN                               | ES0377952009                 |
| Nominal en circulación total (inicial)    | 361.400.000,00 Euros         |
| Nominal en circulación total (actual)     | 118.137.829,16 Euros         |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros             |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 32.688,94 Euros              |

## II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

| Nombre                                    | Bonos de Titulización TDA 24 |
|---|------------------------------|
| Serie A2:                                 |                              |
| Código ISIN                               | ES0377952017                 |
| Nominal en circulación total (inicial)    | 97.000.000,00 Euros          |
| Nominal en circulación total (actual)     | 69.058.354,60 Euros          |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros             |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 71.194,18 Euros              |
| Serie B:                                  |                              |
| Código ISIN                               | ES0377952025                 |
| Nominal en circulación total (inicial)    | 13.500.000,00 Euros          |
| Nominal en circulación total (actual)     | 13.500.000,00 Euros          |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros             |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 100.000,00 Euros             |
| Serie C:                                  |                              |
| Código ISIN                               | ES0377952033                 |
| Nominal en circulación total (inicial)    | 8.100.000,00 Euros           |
| Nominal en circulación total (actual)     | 8.100.000,00 Euros           |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros             |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 100.000,00 Euros             |
| Serie D:                                  |                              |
| Código ISIN                               | ES0377952041                 |
| Nominal en circulación total (inicial)    | 5.000.000,00 Euros           |
| Nominal en circulación total (actual)     | 5.000.000,00 Euros           |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros             |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 100.000,00 Euros             |

## III. INFORMACION INCLUIDA

\* Liquidación del Período:22/06/12-24/09/12

\* Flujos de Caja del Período:22/06/12-24/09/12

\* Información a los inversores. Fecha de Pago: 24 de Septiembre de 2012

**TDA 24****Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 22/06/12 - 24/09/12**

| <b>I. INVERSIONES/FINANCIACIONES</b>   | <b>Euros</b>           |                      |
|--|------------------------|----------------------|
|  | <u>Ingresos</u>        | <u>Pagos</u>         |
| Amortización Bonos Titulización Hip.<br>Amortización Participaciones Hip.  | 4.285.057,67           | 4.491.334,64         |
| <b>II. INTERESES</b>   |                        |                      |
| Intereses pagados línea de liquidez<br>Intereses pagados a los BTH<br>Intereses recibidos de las PHs<br>Intereses Inversiones Temporales | 1.705.737,10<br>881,95 | 108,67<br>402.926,52 |
| <b>III. GASTOS</b>   |                        |                      |
| Comisiones Periódicas:   |                        | 149.782,12           |
| Neto SWAP  |                        | 947.551,70           |
| Margen de Intermediación Financiera  |                        | 0,00                 |
| <b>Total Ingresos/Pagos</b>  | <b>5.991.676,72</b>    | <b>5.991.703,65</b>  |
| Saldo inicial 22/06/12<br>A Inversiones Temporales   | 28,53                  | 1,60                 |
| <b>Total</b>   | <b>5.991.705,25</b>    | <b>5.991.705,25</b>  |
| Retenciones practicadas el 24/09/12<br>A Inv.Temporales hasta el 22/10/12  | 84.598,86              | 84.598,86            |

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 6534/12**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

<http://www.tda-sgft.com>

TDA 24\flujo.trim\Sep12