

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 (Bankprime)	TOTAL
I. Situación inicial	2,16	23,00	3,37	28,53
Fondo Reserva	0,00	0,00	0,00	0,00
Cantidad Dotada Línea Líquidez	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Inicial Cuenta Tesorería	2,16	23,00	3,37	28,53
II. Fondos recibidos del emisor	586.592,06	4.644.361,70	759.841,01	5.990.794,77
Principal:				
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
Intereses:				
399.066,81	1.198.789,48	107.880,81	1.705.737,10	
III. Subtotal Recursos Disponibles (I + II):	586.594,22	4.644.384,70	759.844,38	5.990.823,30
IV. Total intereses de la reinversión:	85,77	683,67	112,51	881,95
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 Líquidez	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Recursos disponibles (III + IV):	586.679,99	4.645.068,37	759.956,89	5.991.705,25
VI. Varios:	124.640,14	22.019,21	3.122,77	149.782,12
VII. Liquidación SWAP:	-200.322,52	-724.229,65	-22.999,53	-947.551,70
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
VIII. Línea Líquidez	33,72	63,28	11,67	108,67
Intereses	33,72	63,28	11,67	108,67
Amortización	0,00	0,00	0,00	0,00
IX. Pago a los Bonos:	296.365,06	3.844.920,89	752.975,21	4.894.261,16
Bonos A1:				
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
Bonos A2:				
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
Bonos 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
Bonos C:				
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
Bonos D:				
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
Reinversión o devolución de las retenciones (1):	-22.824,20	-54.959,78	-6.814,88	-84.598,86
X. Saldo disponible :	0,07	1,27	0,26	1,60
Distribución del saldo disponible:				
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 Líquidez 24/09/12	0,00	0,00	0,00	0,00
Recursos para próximo pago	0,07	1,27	0,26	1,60
Margen de Intermediación Financiera	0,00	0,00	0,00	0,00
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
Fondo de Reserva 24/09/12:	0,00	0,00	0,00	0,00
Margen de Intermediación Financiera Devengado no cobrado	0,00	0,00	0,00	0,00

(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 crédito 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	
	Sobre 3614 bonos	Por Bono
I. BONOS A1 ES0377952009		
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		
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		
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		
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		
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:		4.285.057,67 €
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

Titulación de Activos, (SGFT),S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

http://www.tda-sgft.com

TDA24InfoInver.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) (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 Ibcal/ Standard & Poor´s
Calificación	Bono A1:(F) BBB(sf) / (S&P) AA-(sf) Bono A2:(F) BBB(sf) / (S&P) AA-(sf) Bono B:(F) B(sf) / (S&P) CCC-(sf) Bono C:(F) CCC(sf) / (S&P) D(sf) 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**

Euros		
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
I. INVERSIONES/FINANCIACIONES		
Amortización Bonos Titulización Hip.		4.491.334,64
Amortización Participaciones Hip.	4.285.057,67	
II. INTERESES		
Intereses pagados línea de liquidez		108,67
Intereses pagados a los BTH		402.926,52
Intereses recibidos de las PHs	1.705.737,10	
Intereses Inversiones Temporales	881,95	
III. GASTOS		
Comisiones Periódicas:		149.782,12
Neto SWAP		947.551,70
Margen de Intermediación Financiera		0,00
Total Ingresos/Pagos	5.991.676,72	5.991.703,65
Saldo inicial 22/06/12	28,53	
A Inversiones Temporales		1,60
Total	5.991.705,25	5.991.705,25
Retenciones practicadas el 24/09/12	84.598,86	
A Inv.Temporales hasta el 22/10/12		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.trimSep12