

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: TDA 23, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 7828
NIF Fondo: V84286491
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80352750
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2020

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2020		Periodo anterior 31/12/2019
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	91.464	1001	98.688
I. Activos financieros a largo plazo	0002	91.464	1002	98.688
1. Activos titulizados	0003	91.464	1003	98.688
1.1 Participaciones hipotecarias	0004	64.640	1004	69.851
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	24.062	1005	26.102
1.3 Préstamos hipotecarios	0006	0	1006	0
1.4 Cédulas hipotecarias	0007	0	1007	0
1.5 Préstamos a promotores	0008	0	1008	0
1.6 Préstamos a PYMES	0009	0	1009	0
1.7 Préstamos a empresas	0010	0	1010	0
1.8 Préstamos corporativos	0011	0	1011	0
1.9 Cédulas territoriales	0012	0	1012	0
1.10 Bonos de tesorería	0013	0	1013	0
1.11 Deuda subordinada	0014	0	1014	0
1.12 Créditos AAPP	0015	0	1015	0
1.13 Préstamos consumo	0016	0	1016	0
1.14 Préstamos automoción	0017	0	1017	0
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018	0	1018	0
1.16 Cuentas a cobrar	0019	0	1019	0
1.17 Derechos de crédito futuros	0020	0	1020	0
1.18 Bonos de titulización	0021	0	1021	0
1.19 Cédulas internacionalización	0022	0	1022	0
1.20 Otros	0023	0	1023	0
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024	0	1024	0
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	2.803	1025	2.775
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026	0	1026	0
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-41	1027	-41
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028	0	1028	0
2. Derivados	0029	0	1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	0
2.2 Derivados de negociación	0031	0	1031	0
3. Otros activos financieros	0032	0	1032	0
3.1 Valores representativos de deuda	0033	0	1033	0
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034	0	1034	0
3.3 Garantías financieras	0035	0	1035	0
3.4 Otros	0036	0	1036	0
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037	0	1037	0
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038	0	1038	0
II. Activos por impuesto diferido	0039	0	1039	0
III. Otros activos no corrientes	0040	0	1040	0

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2020		Periodo anterior 31/12/2019
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	21.754	1041	22.662
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	0	1042	0
V. Activos financieros a corto plazo	0043	14.600	1043	15.335
1. Activos titulizados	0044	14.586	1044	15.286
1.1 Participaciones hipotecarias	0045	7.933	1045	8.218
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	2.440	1046	2.538
1.3 Préstamos hipotecarios	0047	0	1047	0
1.4 Cédulas hipotecarias	0048	0	1048	0
1.5 Préstamos a promotores	0049	0	1049	0
1.6 Préstamos a PYMES	0050	0	1050	0
1.7 Préstamos a empresas	0051	0	1051	0
1.8 Préstamos corporativos	0052	0	1052	0
1.9 Cédulas territoriales	0053	0	1053	0
1.10 Bonos de tesorería	0054	0	1054	0
1.11 Deuda subordinada	0055	0	1055	0
1.12 Créditos AAPP	0056	0	1056	0
1.13 Préstamos consumo	0057	0	1057	0
1.14 Préstamos automoción	0058	0	1058	0
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059	0	1059	0
1.16 Cuentas a cobrar	0060	0	1060	0
1.17 Derechos de crédito futuros	0061	0	1061	0
1.18 Bonos de titulización	0062	0	1062	0
1.19 Cédulas internacionalización	0063	0	1063	0
1.20 Otros	0064	0	1064	0
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	31	1065	34
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	8	1066	11
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	4.130	1067	4.439
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	68	1068	70
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-25	1069	-25
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070	0	1070	0
2. Derivados	0071	0	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073	0	1073	0
3. Otros activos financieros	0074	14	1074	49
3.1 Valores representativos de deuda	0075	0	1075	0
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076	0	1076	0
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	14	1077	49
3.4 Garantías financieras	0078	0	1078	0
3.5 Otros	0079	0	1079	0
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080	0	1080	0
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082	0	1082	0
1. Comisiones	0083	0	1083	0
2. Otros	0084	0	1084	0
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	7.154	1085	7.327
1. Tesorería	0086	7.154	1086	7.327
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087	0	1087	0
TOTAL ACTIVO	0088	113.218	1088	121.349

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2020		Periodo anterior 31/12/2019
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	98.411	1089	106.293
I. Provisiones a largo plazo	0090	7.389	1090	7.804
1. Provisión garantías financieras	0091	0	1091	0
2. Provisión por margen de intermediación	0092	7.389	1092	7.804
3. Otras provisiones	0093	0	1093	0
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	91.023	1094	98.490
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	85.544	1095	92.413
1.1 Series no subordinadas	0096	68.600	1096	74.197
1.2 Series subordinadas	0097	16.943	1097	18.216
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	0	1098	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099	0	1099	0
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100	0	1100	0
2. Deudas con entidades de crédito	0101	5.172	1101	5.770
2.1 Préstamo subordinado	0102	5.172	1102	5.770
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103	0	1103	0
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104	0	1104	0
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106	0	1106	0
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107	0	1107	0
3. Derivados	0108	307	1108	307
3.1 Derivados de cobertura	0109	307	1109	307
3.2 Derivados de negociación	0110	0	1110	0
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111	0	1111	0
4. Otros pasivos financieros	0112	0	1112	0
4.1 Garantías financieras	0113	0	1113	0
4.1 Otros	0114	0	1114	0
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115	0	1115	0
III. Pasivos por impuesto diferido	0116	0	1116	0

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2020		Periodo anterior 31/12/2019
B) PASIVO CORRIENTE	0117	15.567	1117	15.798
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118	0	1118	0
V. Provisiones a corto plazo	0119	0	1119	0
1. Provisión garantías financieras	0120	0	1120	0
2. Provisión por margen de intermediación	0121	0	1121	0
3. Otras provisiones	0122	0	1122	0
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	15.151	1123	15.795
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	14.547	1124	15.196
1.1 Series no subordinadas	0125	14.547	1125	15.195
1.2 Series subordinadas	0126	0	1126	0
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	0	1127	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	0	1128	0
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	0	1129	0
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130	0	1130	0
2. Deudas con entidades de crédito	0131	5	1131	0
2.1 Préstamo subordinado	0132	0	1132	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133	0	1133	0
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134	0	1134	0
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	0	1135	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	0	1136	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	5	1137	0
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138	0	1138	0
3. Derivados	0139	596	1139	596
3.1 Derivados de cobertura	0140	596	1140	596
3.2 Derivados de negociación	0141	0	1141	0
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142	0	1142	0
4. Otros pasivos financieros	0143	3	1143	3
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	0
4.2 Garantías financieras	0145	0	1145	0
4.3 Otros	0146	3	1146	3
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147	0	1147	0
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	416	1148	3
1. Comisiones	0149	2	1149	2
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	2	1150	2
1.2 Comisión administrador	0151	0	1151	0
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	0	1153	0
1.5 Otras comisiones del cedente	0154	0	1154	0
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	0	1155	0
1.7 Otras comisiones	0156	0	1156	0
2. Otros	0157	414	1157	1
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-760	1158	-742
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159	0	1159	0
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-760	1160	-742
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161	0	1161	0
TOTAL PASIVO	0162	113.218	1162	121.349

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2020		Acumulado anterior 30/06/2019
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	268	1201	405	2201	678	3201	867
1.1 Activos titulizados	0202	268	1202	405	2202	678	3202	867
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-23	1204	-27	2204	-48	3204	-56
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-5	1205	-6	2205	-9	3205	-13
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-8	1206	-11	2206	-17	3206	-23
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-10	1207	-10	2207	-22	3207	-19
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	-228	1208	-284	2208	-544	3208	-569
A) MARGEN DE INTERESES	0209	17	1209	93	2209	86	3209	243
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210	0	3210	0
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211	0	1211	0	2211	0	3211	0
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212	0	1212	0	2212	0	3212	0
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213	0	3213	0
4.4 Otros	0214	0	1214	0	2214	0	3214	0
5. Diferencias de cambio (neto)	0215	0	1215	0	2215	0	3215	0
6. Otros ingresos de explotación	0216	0	1216	0	2216	0	3216	0
7. Otros gastos de explotación	0217	-23	1217	-386	2217	-501	3217	-689
7.1 Servicios exteriores	0218	-1	1218	-1	2218	-2	3218	-1
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-1	1219	-1	2219	-2	3219	-1
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	0	1222	0	2222	0	3222	0
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-22	1224	-385	2224	-499	3224	-688
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-22	1225	-21	2225	-44	3225	-44
7.3.2 Comisión administrador	0226	0	1226	0	2226	0	3226	0
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	0	1227	0	2227	0	3227	0
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	-364	2228	-455	3228	-644
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229	0	3229	0
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	0	2230	0	3230	0
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	0	1231	0	2231	0	3231	0
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	0	1232	0	2232	0	3232	0
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233	0	1233	0	2233	0	3233	0
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	5	1234	292	2234	415	3234	447
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235	0	1235	0	2235	0	3235	0
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236	5	1236	292	2236	415	3236	447
9.3 Dotación otras provisiones	0237	0	1237	0	2237	0	3237	0
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238	0	3238	0
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	0	1239	0	2239	0	3239	0
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241	0	1241	0	2241	0	3241	0
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2020		Acumulado anterior 30/06/2019
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	29	1300	-317	2300	-421	3300	-651
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	51	1301	69	2301	79	3301	37
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	288	1302	401	2302	685	3302	807
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-5	1303	-7	2303	-9	3303	-13
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-218	1305	-304	2305	-562	3305	-649
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	0	1306	0	2306	0	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-3	1307	-12	2307	-12	3307	-89
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	-11	1308	-10	2308	-24	3308	-20
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-22	1309	-386	2309	-499	3309	-688
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-22	1310	-22	2310	-44	3310	-44
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	0	1312	0	2312	0	3312	0
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	-364	2313	-455	3313	-644
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	0	1315	0	2315	0	3315	0
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	0	1320	0	2320	0	3320	0
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	602	1322	-278	2322	247	3322	-256
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	604	1325	17	2325	847	3325	504
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	2.906	1326	3.125	2326	5.529	3326	5.412
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	1.029	1327	1.543	2327	2.068	3327	3.878
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	137	1328	617	2328	768	3328	1.547
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	0	2329	0	3329	0
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-3.468	1331	-5.268	2331	-7.518	3331	-10.333
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-3	1332	-295	2332	-600	3332	-760
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	-2	1334	-294	2334	-598	3334	-759
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	-1	1336	-1	2336	-2	3336	-1
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	631	1337	-595	2337	-173	3337	-907
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	6.523	1338	6.820	2338	7.327	3338	7.132
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	7.154	1339	6.225	2339	7.154	3339	6.225

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2020		Acumulado anterior 30/06/2019
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350	0	3350	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351	0	1351	0	2351	0	3351	0
1.1.2 Efecto fiscal	0352	0	1352	0	2352	0	3352	0
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353	0	1353	0	2353	0	3353	0
1.3 Otras reclasificaciones	0354	0	1354	0	2354	0	3354	0
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0355	0	1355	0	2355	0	3355	0
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356	0	1356	0	2356	0	3356	0
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	-218	1357	-304	2357	-562	3357	-649
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-218	1358	-304	2358	-562	3358	-649
2.1.2 Efecto fiscal	0359	0	1359	0	2359	0	3359	0
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	228	1360	284	2360	544	3360	569
2.3 Otras reclasificaciones	0361	0	1361	0	2361	0	3361	0
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-10	1362	20	2362	18	3362	80
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el período	0364	0	1364	0	2364	0	3364	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365	0	1365	0	2365	0	3365	0
3.1.2 Efecto fiscal	0366	0	1366	0	2366	0	3366	0
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367	0	1367	0	2367	0	3367	0
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368	0	1368	0	2368	0	3368	0
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369	0	1369	0	2369	0	3369	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO SABADELL, BBVA, BANCA MARCH

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/06/2020								Situación cierre anual anterior 31/12/2019								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380	7,37	0400	0,00	0420	0,00	0440	3,95	1380	7,33	1400	0,00	1420	0,00	1440	5,53	2380	0,00	2400	0,00	2420	0,00	2440	10,00
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	4,18	0401	0,15	0421	0,00	0441	4,98	1381	3,51	1401	0,14	1421	0,00	1441	4,77	2381	0,00	2401	0,00	2421	0,00	2441	10,00
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO SABADELL, BBVA, BANCA MARCH

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	102	0467	35	0474	7	0481	0	0488	41	0495	5.224	0502	0	0509	5.265
De 1 a 3 meses	0461	15	0468	68	0475	2	0482	0	0489	70	0496	591	0503	0	0510	661
De 3 a 6 meses	0462	8	0469	24	0476	4	0483	1	0490	28	0497	285	0504	0	0511	314
De 6 a 9 meses	0463	3	0470	5	0477	1	0484	1	0491	6	0498	85	0505	0	0512	91
De 9 a 12 meses	0464	2	0471	64	0478	1	0485	6	0492	70	0499	43	0506	0	0513	113
Más de 12 meses	0465	84	0472	3.658	0479	63	0486	729	0493	4.450	0500	2.769	0507	0	0514	7.219
Total	0466	214	0473	3.854	0480	76	0487	736	0494	4.666	0501	8.998	0508	0	1515	13.663

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	102	0522	35	0529	7	0536	0	0543	41	0550	5.224	0557	0	0564	5.265	0571	14.396	0578	14.396	0584	36,58
De 1 a 3 meses	0516	15	0523	68	0530	2	0537	0	0544	70	0551	591	0558	0	0565	661	0572	2.437	0579	2.437	0585	27,13
De 3 a 6 meses	0517	8	0524	24	0531	4	0538	1	0545	28	0552	285	0559	0	0566	314	0573	1.255	0580	1.255	0586	25,01
De 6 a 9 meses	0518	3	0525	5	0532	1	0539	1	0546	6	0553	85	0560	0	0567	91	0574	235	0581	235	0587	38,73
De 9 a 12 meses	0519	2	0526	64	0533	1	0540	6	0547	70	0554	43	0561	0	0568	113	0575	371	0582	371	0588	30,48
Más de 12 meses	0520	84	0527	3.658	0534	63	0541	729	0548	4.450	0555	2.769	0562	0	0569	7.219	0576	14.451	0583	14.451	0589	49,95
Total	0521	214	0528	3.854	0535	76	0542	736	0549	4.666	0556	8.998	0563	0	0570	13.663	0577	33.145			0590	41,22

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO SABADELL, BBVA, BANCA MARCH

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 17/03/2005	
Inferior a 1 año	0600	3.493	1600	3.850	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	621	1601	570	2601	37
Entre 2 y 3 años	0602	1.548	1602	1.343	2602	73
Entre 3 y 4 años	0603	4.653	1603	3.078	2603	503
Entre 4 y 5 años	0604	1.464	1604	4.155	2604	877
Entre 5 y 10 años	0605	36.016	1605	38.510	2605	20.860
Superior a 10 años	0606	58.214	1606	62.417	2606	837.650
Total	0607	106.009	1607	113.924	2607	860.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	10,91	1608	11,26	2608	24,00

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 17/03/2005	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	17,07	1609	16,58	2609	1,82

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO SABADELL, BBVA, BANCA MARCH

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/06/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 17/03/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	1.776	0630	62.187	1620	1.729	1630	62.706	2620	1.089	2630	79.012
40% - 60%	0621	541	0631	37.351	1621	652	1631	43.772	2621	1.719	2631	171.699
60% - 80%	0622	55	0632	6.258	1622	65	1632	7.233	2622	3.857	2632	442.079
80% - 100%	0623	2	0633	213	1623	2	1633	213	2623	1.528	2633	167.209
100% - 120%	0624	0	0634	0	1624	0	1634	0	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	0	0635	0	1625	0	1635	0	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	0	0636	0	1626	0	1636	0	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	0	0637	0	1627	0	1637	0	2627	0	2637	0
Total	0628	2.374	0638	106.009	1628	2.448	1638	113.924	2628	8.193	2638	860.000
Media ponderada (%)	0639	35,96	0649		1639	37,05	1649		2639	67,49	2649	

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO SABADELL, BBVA, BANCA MARCH

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 17/03/2005	
Tipo de interés medio ponderado	0650	1,21	1650	1,25	2650	3,41
Tipo de interés nominal máximo	0651	4,55	1651	4,55	2651	8,51
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,00	1652	0,00	2652	2,00

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO SABADELL, BBVA, BANCA MARCH

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/06/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 17/03/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	21	0683	788	1660	23	1683	871	2660	119	2683	14.624
Aragón	0661	4	0684	77	1661	4	1684	91	2661	19	2684	1.771
Asturias	0662	0	0685	0	1662	0	1685	0	2662	0	2685	0
Baleares	0663	493	0686	23.618	1663	507	1686	25.367	2663	1.326	2686	144.881
Canarias	0664	207	0687	8.993	1664	210	1687	9.658	2664	722	2687	73.951
Cantabria	0665	5	0688	235	1665	6	1688	276	2665	32	2688	3.559
Castilla-León	0666	14	0689	634	1666	14	1689	671	2666	42	2689	4.519
Castilla La Mancha	0667	13	0690	665	1667	13	1690	694	2667	52	2690	6.072
Cataluña	0668	1.183	0691	50.806	1668	1.219	1691	54.488	2668	3.678	2691	361.890
Ceuta	0669	0	0692	0	1669	0	1692	0	2669	0	2692	0
Extremadura	0670	0	0693	0	1670	0	1693	0	2670	1	2693	27
Galicia	0671	0	0694	0	1671	0	1694	0	2671	4	2694	235
Madrid	0672	165	0695	9.161	1672	168	1695	9.698	2672	795	2695	98.767
Melilla	0673	0	0696	0	1673	0	1696	0	2673	0	2696	0
Murcia	0674	4	0697	123	1674	4	1697	130	2674	38	2697	3.037
Navarra	0675	30	0698	1.177	1675	32	1698	1.310	2675	130	2698	13.690
La Rioja	0676	11	0699	542	1676	11	1699	575	2676	44	2699	3.745
Comunidad Valenciana	0677	96	0700	3.853	1677	99	1700	4.109	2677	611	2700	59.244
País Vasco	0678	128	0701	5.336	1678	138	1701	5.986	2678	580	2701	69.989
Total España	0679	2.374	0702	106.009	1679	2.448	1702	113.924	2679	8.193	2702	860.000
Otros países Unión Europea	0680	0	0703	0	1680	0	1703	0	2680	0	2703	0
Resto	0681	0	0704	0	1681	0	1704	0	2681	0	2704	0
Total general	0682	2.374	0705	106.009	1682	2.448	1705	113.924	2682	8.193	2705	860.000

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO SABADELL, BBVA, BANCA MARCH

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/06/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 17/03/2005			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	1,70			1710	1,61			2710	0,50		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/06/2020

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2020			Situación cierre anual anterior 31/12/2019			Situación inicial 17/03/2005					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente		Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0377984002	SERIE A	8.372	9.932	83.147	8.372	10.678	89.392	8.372	100.000	837.200			
ES0377984010	SERIE B	163	74.313	12.113	163	79.894	13.023	163	100.000	16.300			
ES0377984028	SERIE C	65	74.313	4.830	65	79.894	5.193	65	100.000	6.500			
Total		0723	8.600	0724	100.090	1723	8.600	1724	107.608	2723	8.600	2724	860.000

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/06/2020

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados	Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido	Principal impagado							
		0730	0731	0732	0733	0734	0735	0742	0736	0737	0738	0739					
ES0377984002	SERIE A	NS	EURIBOR 3 m	0,09	0,00	0	0	SI	83.147	0	83.147	0					
ES0377984010	SERIE B	S	EURIBOR 3 m	0,30	0,00	0	0	SI	12.113	0	12.113	0					
ES0377984028	SERIE C	S	EURIBOR 3 m	0,75	0,36	0	0	SI	4.830	0	4.831	0					
Total						0740	0	0741	0	0743	100.090	0744	0	0745	100.091	0746	0

	Situación actual 30/06/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	Situación inicial 17/03/2005			
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,02	0748	0,02	0749	2,23

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/06/2020

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2020								Situación periodo comparativo anterior 30/06/2019							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753	1750	1751	1752	1753
ES0377984002	SERIE A	2.881	754.053	0	101.919	4.377	741.435	0	101.919	4.377	741.435	0	101.919	4.377	741.435	0	101.919
ES0377984010	SERIE B	420	4.187	0	3.590	638	2.349	0	3.590	638	2.349	0	3.590	638	2.349	0	3.590
ES0377984028	SERIE C	167	1.670	5	1.869	254	937	7	1.849	254	937	7	1.849	254	937	7	1.849
Total		0754	3.468	0755	759.910	0756	5	0757	107.377	1754	5.268	1755	744.720	1756	7	1757	107.358

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/06/2020

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/06/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	Situación inicial 17/03/2005
				0762	0763	0764
ES0377984002	SERIE A	25/04/2018	MDY	Aa1	Aa1	Aaa
ES0377984010	SERIE B	29/06/2018	MDY	Aa2	Aa2	A2
ES0377984028	SERIE C	29/06/2018	MDY	Baa2	Baa2	Baa3

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/06/2020

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 17/03/2005	
Inferior a 1 año	0765	6.040	1765	6.567	2765	29.113
Entre 1 y 2 años	0766	6.040	1766	6.567	2766	28.051
Entre 2 y 3 años	0767	88.010	1767	6.567	2767	28.986
Entre 3 y 4 años	0768	0	1768	87.906	2768	29.904
Entre 4 y 5 años	0769	0	1769	0	2769	30.753
Entre 5 y 10 años	0770	0	1770	0	2770	164.463
Superior a 10 años	0771	0	1771	0	2771	548.730
Total	0772	100.090	1772	107.608	2772	860.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	2,98	1773	3,73	2773	24,28

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 17/03/2005	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	5.160	1775	5.160	2775	10.320
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	5.160	1776	5.160	2776	10.320
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	5,16	1777	4,80	2777	1,20
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	Ver Nota S.06	1778	Ver Nota S.06	2778	Ver Nota S.06
1.4 Rating de la contrapartida	0779		1779		2779	
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3 Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	83,07	1792	83,07	2792	97,35
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características	
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/06/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	Situación inicial 17/03/2005	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Pago interés recibido cartera/Recibo interes sobre importe bonos	HSBC	TRIMESTRAL	Tipos Interés de la cartera	Saldo Nominal Pendiente de Cobro de los préstamos al inicio del periodo	Tipo de Referencia de los Bonos + MMP + 0,55%	Saldo Nominal Pendiente de Cobro de los Bonos		-903		
Total							0808	0809	-903	0810

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 17/03/2005		Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 17/03/2005			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000		7002	90	7003	387	7006	317	7009	0,39	7012	0,30	7015	0,41		
2. Activos Morosos por otras razones					7004		7007		7010		7013		7016			
Total Morosos					7005	387	7008	317	7011	0,39	7014	0,30	7017	0,41	7018	
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020		7021	7.636	7024	8.097	7027	7,20	7030	7,11	7033	7,05		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0,00	7031	0,00	7034	0,00		
Total Fallidos					7023	7.636	7026	8.097	7029	7,20	7032	7,11	7035	7,05	7036	Glosario de Términos

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		
	0850		1850		3850
	0851		1851		3851
	0852		1852		3852
	0853		1853		3853

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
SERIE B - ES0377984010	5,30	16,93	16,93	II.11.3 Capítulo II
SERIE C - ES0377984028	10,00	12,33	12,53	II.11.3 Capítulo II
SERIE B - ES0377984010	10,00	12,33	12,53	II.11.3 Capítulo II
SERIE C - ES0377984028	1,00	0,39	0,39	II.11.3 Capítulo II
SERIE C - ES0377984028	5,30	16,93	16,93	II.11.3 Capítulo II
SERIE B - ES0377984010	1,00	0,39	0,39	II.11.3 Capítulo II
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
SERIE B - ES0377984010	100,00	76,47	76,47	V.4.2.2 Capítulo V
SERIE C - ES0377984028	100,00	87,61	87,61	V.4.2.2 Capítulo V
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
		5,16	4,98	3.3 Capítulo V
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Titulización de Activos, SGFT, S.A.	1862		2862	Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento de las Participaciones y Certificados en la Fecha de Pago inmediatamente anterior	3862	0,052	4862		5862	22	6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863		1863		2863		3863		4863		5863		6863		7863		8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864		1864		2864		3864		4864		5864		6864		7864		8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	N
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	S
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	Multicedente
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	Capítulo V.3.2.

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo											Total		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872														
Margen de intereses	0873														
Deterioro de activos financieros (neto)	0874														
Dotaciones a provisiones (neto)	0875														
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876														
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877														
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878														
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879														
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880														
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881														
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882														
Comisión variable pagada	0883														
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884														

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
		23/03/2020	22/06/2020										
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885												
Saldo inicial	0886	5.160	5.160										
Cobros del periodo	0887	5.461	3.718										
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888	-2	-23										
Pagos por derivados	0889	-344	-218										
Retención importe Fondo de Reserva	0890	-5.160	-5.160										
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891	-4.055	-3.472										
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892	-605	-5										
Resto pagos/retenciones	0893	0	0										
Saldo disponible	0894	455	0										
Liquidación de comisión variable	0895	455	0										455

Denominación Fondo: TDA 23, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2020

NOTAS EXPLICATIVAS



INFORME DE AUDITOR

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS