

TDA 12 - Fondo de Titulización Hipotecaria
LIQUIDACIÓN DEL PERIODO 28/04/14 - 28/07/14

	Euros						Total
	AIG	Liberbank (Cantabria)	Castilla-La Mancha	Sabadell (Guipuzcoano)	Banca Cívica(Cajasol)	BBVA (Caixa Terrassa)	
I. Situación al 28/04/14:	383.619,46	617.828,60	908.841,67	643.099,71	1.948.284,34	901.526,54	5.403.200,32
Saldo inicial Cta. Reinversión	383.619,46	617.828,60	908.841,67	643.099,71	1.948.284,34	901.526,54	5.403.200,32
II. Fondos recibidos del emisor(II.1 + II.2 + II.3)	166.024,73	287.094,00	614.999,67	210.861,24	656.944,87	368.898,51	2.304.823,02
II.1 Principal:							
Según calendario hasta 30/06/14:	100.871,25	200.919,23	443.744,54	158.462,15	466.283,14	211.791,71	1.582.072,02
Amort. Anticipada hasta 31/05/14:	51.268,96	32.314,54	54.630,74	24.662,45	32.008,25	65.224,02	260.108,96
Amort. Anticipada último mes:	0,00	22.802,84	22.623,92	5.500,00	64.940,78	26.668,33	142.535,87
II.2 Intereses:	14.368,96	32.068,79	93.751,09	21.690,08	93.125,88	65.680,22	320.685,02
II.3 Avance técnico neto (1):	-484,44	-1.011,40	249,38	546,56	586,82	-465,77	-578,85
Principal:	-480,67	-863,21	290,29	525,48	456,45	-725,42	-725,08
Intereses:	-3,77	-148,19	-40,91	21,08	130,37	187,65	146,23
III. Subtotal Recursos Disponibles (I + II):	549.644,19	904.922,60	1.523.841,34	853.960,95	2.605.229,21	1.270.425,05	7.708.023,34
IV. Intereses de Reinversión:	668,12	1.473,96	2.333,91	667,80	4.426,81	2.102,89	11.673,49
Intereses Cta. Barclays	668,12	1.473,96	2.333,91	14,60	4.426,81	2.102,89	11.020,29
Intereses Cta. Reinversión				653,20			653,20
V. Total Recursos disponibles (III + IV):	550.312,31	906.396,56	1.526.175,25	854.628,75	2.609.656,02	1.272.527,94	7.719.696,83
VI. Gastos:	569,30	971,15	1.601,84	659,80	1.313,67	1.227,40	6.343,16
VII. Pago a los Bonos:	262.905,94	256.776,78	525.893,39	253.594,12	543.687,80	353.907,13	2.196.765,16
Bonos A3:							
Intereses correspondientes al 28/07/14:	1.534,17	3.610,02	6.700,09	2.522,89	6.346,31	5.130,20	25.843,68
Retenciones practicadas a los bonos:	-322,06	-757,83	-1.406,51	-529,61	-1.332,24	-1.076,95	-5.425,20
Amortización correspondiente al 28/07/14:	258.784,39	247.078,45	507.893,56	246.816,36	526.638,42	340.124,82	2.127.336,00
Bonos B:							
Intereses correspondientes al 28/07/14:	2.587,38	6.088,31	11.299,74	4.254,87	10.703,07	8.652,11	43.585,48
Retenciones practicadas a los bonos:	-543,33	-1.278,49	-2.372,85	-893,49	-2.247,55	-1.816,87	-9.152,58
Amortización correspondiente al 28/07/14:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reinversión o devolución de las retenciones:	865,39	2.036,32	3.779,36	1.423,10	3.579,79	2.893,82	14.577,78
VIII. Saldo disponible (V - VI - VII):	286.837,07	648.648,63	998.680,02	600.374,83	2.064.654,55	917.393,41	5.516.588,51
Distribución del saldo disponible:							
Fondo de Reserva 28/04/14:	270.365,22	601.011,96	901.518,11	601.012,09	1.923.238,74	841.416,95	5.138.563,07
Dotación al fondo de reserva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros recursos	0,00	22.379,21	22.457,34	5.504,87	63.795,39	27.432,75	141.569,56
Remuneración fija pagada Préstamo Participativo	0,00	2.031,20	3.046,81	2.031,20	6.499,85	2.843,69	16.452,75
Amortización Préstamo Participativo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Remuneración variable prést.participativo	0,00	23.771,30	70.066,17	508,10	77.099,22	48.558,34	220.003,13
Recursos cedidos / utilizados para el Orden de Prelación de Pagos común a 28/04/2014	-109.106,95	10.653,55	27.051,50	9.676,24	38.729,83	22.995,83	0,00
Recursos cedidos / utilizados para el Orden de Prelación de Pagos común a 28/07/2014	-92.635,10	10.108,51	28.643,09	994,81	32.751,18	20.137,51	0,00
Cantidad a recibir por el Cedente	0,00	23.771,30	70.066,17	508,10	77.099,22	48.558,34	220.003,13
Fondo de Reserva 28/07/14:	270.365,22	601.011,96	901.518,11	601.012,09	1.923.238,74	841.416,95	5.138.563,07
(1) Avance Técnico solicitado:							
Trimestre anterior	484,44	2.086,97	6.885,41	818,43	326,25	4.867,07	15.468,57
Trimestre actual	0,00	1.075,57	7.134,79	1.364,99	913,07	4.401,30	14.889,72

Destinatarios: CNMV; AIAF



Nº: 4245/14

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

http://www.tda-sgft.com

TDA12\liq.trim\Jul14

TD A 12

INFORMACION A LOS INVERSORES
FECHA DE PAGO: 28 de Julio de 2014

Importes en euros

I. BONOS A3 ES0377976024	Sobre 3288 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (5/07/00):	328.800.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	16.569.645,84 €	5.039,43 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	25.843,68 €	7,86 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	2.127.336,00 €	647,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	14.442.309,84 €	4.392,43 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	4,392430%	4,392430%

II. BONOS B ES0377976032	Sobre 206 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (5/07/00):	20.600.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	20.600.000,00 €	100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	43.585,48 €	211,58 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	20.600.000,00 €	100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	100,000000%	100,000000%

III. EL FONDO	Importes en euros	
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 30/06/14:		
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:		34.901.459,20 €
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:		382.404,46 €
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas :		34.964.176,76 €
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:		561.730,62 €
2. Amortización del período 31/03/14 a 30/06/14:		1.984.716,85 €
a) Según calendario:		1.582.072,02 €
b) Amortización anticipada hasta 31/05/14:		260.108,96 €
c) Amortización anticipada del 31/05/14 a 30/06/14:		142.535,87 €
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):		
a) Ultimo año:		4,15%
b) Ultimo semestre:		4,37%
c) Ultimo trimestre:		4,29%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:		0,85%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 11 meses:		0,51%
6. Porcentaje de fallidos (1):		1,58%
7. Nivel de Impago(2):		0,61%

(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: 4246/14

Titulización de Activos, (SGFT), S.A.

Orense, 69
28020 Madrid

Tel.: 917020808

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

TDA12\Infoinver.trim\Jul14

TDA 12, FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA
INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 28/04/14-28/07/14
I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	26 de junio de 2000
Fecha Emisión Bonos	26 de junio de 2000
Fecha Final Amortización Bonos (teórica) 4,15% TAA)	27 de octubre de 2014
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Emisor Participaciones Hipotecarias	Banca Cívica (Cajasol) Banco Castilla La Mancha BBVA (Caixa Terrassa) LIBERBANK (Caja Cantabria) Banco Sabadell (Banco Guipuzcoano) AIG Finanzas
Agente de Pagos	Barclays Bank PLC
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service España S.A
Calificación	Bonos A3: (M) A1(sf) Bonos B: (M) Baa1(sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización Hipotecaria TDA 12
Serie A3:	
Código ISIN	ES0377976024
Nominal en circulación total (inicial)	328.800.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	14.442.309,84 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	4.392,43 Euros

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)

Nombre	Bonos de Titulización Hipotecaria TDA 12
Serie B:	
Código ISIN	ES0377976032
Nominal en circulación total (inicial)	20.600.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	20.600.000,00 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:28/04/14-28/07/14
* Flujos de Caja del Período:28/04/14-28/07/14
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 28 de Julio de 2014

TDA 12

Fondo de Titulización Hipotecaria FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 28/04/14 - 28/07/14

	Euros	
	Ingresos	Pagos
I. INVERSIONES/FINANCIACIONES		
Amortización Bonos Titulización Hip.		2.127.336,00
Amortización Participaciones Hip.	1.984.716,85	
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH		69.429,16
Intereses recibidos de las PHs	320.685,02	
Intereses Préstamos Subordinados		16.452,75
Intereses Inversiones Temporales	11.673,49	
Avance Técnico Neto		578,85
III. GASTOS		
Gastos Periodicos		6.343,16
Remuneración Variable del Préstamo Participativo		220.003,13
Total Ingresos/Pagos	2.317.075,36	2.440.143,05
Saldo inicial 28/04/14	5.403.200,32	
A Inversiones Temporales		5.280.132,63
Total	7.720.275,68	7.720.275,68
Retenciones practicadas el 28/07/14	14.577,78	
A Inv.Temporales		14.577,78

Destinatarios: CNMV; AIAF.



Nº: 4252/18

Titulización de Activos, (SGFT),S.A.
Orense, 69
28020 Madrid
Tel.:917020808
<http://www.tda-sgft.com>
TDA12flujos.trim\Jul14