

TDA 23 - Fondo de Titulización de Activos
LIQUIDACION DEL PERIODO 24/06/2019 AL 23/09/2019

	Euros
	Total
I. Situación al 24/06/19 :	5.160.000,00
Saldo inicial Fondo de Reserva	5.160.000,00
II. Fondos recibidos del emisor	3.762.035,95
Principal:	
Según calendario hasta 31/08/19:	2.561.719,18
Amort. Anticipada hasta 31/08/19:	877.840,20
Intereses:	322.476,57
III. Subtotal Recursos Disponibles (I + II):	8.922.035,95
IV. Total intereses de la reinversión:	-8.871,37
Intereses de la Cta. De Tesorería	-2.681,30
Intereses de la Cta. De Cobros	-656,42
Intereses de la Cta. De Reinversión	-5.533,65
V. Recursos disponibles (III + IV):	8.913.164,58
VI. Gastos:	22.081,24
VII. Liquidación SWAP:	-217.786,03
Cantidad a Pagar por la Parte A (HSBC):	104.690,54
Cantidad a Pagar por la Parte B (Fondo):	322.476,57
VIII. Pago a los Bonos:	3.446.722,22
Bonos A:	
Intereses correspondientes al 23/09/19:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 23/09/19:	2.858.451,96
Bonos B:	
Intereses correspondientes al 23/09/19:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 23/09/19:	416.419,36
Bonos C:	
Intereses correspondientes al 23/09/19:	5.794,10
Retenciones practicadas a los bonos:	-1.100,88
Amortización correspondiente al 23/09/19:	166.056,80
Reinversión o devolución de las retenciones:	1.100,88
IX. Saldo disponible (V - VI + VII - VIII):	5.226.575,09
Distribución del saldo disponible:	
Fondo de Reserva (24/06/19)	5.160.000,00
Aportación al Fondo de Reserva	0,00
Intereses préstamo subordinado G.I. Pagados	0,00
Remuneración Fija Préstamo Participativo pagada	10.467,39
Amortización préstamo subordinado G.I.	0,00
Amortización Préstamo Participativo	21.234,48
Remuneración Variable Prést. Participativo	34.873,22
Fondo de Reserva (23/09/19)	5.160.000,00

Destinatarios: CNMV, AIAF



Nº: 3661/19

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA23liq.triml.Sep19

TDA 23, FTA

INFORMACION A LOS INVERSORES
FECHA DE PAGO: 23 de Septiembre de 2019

Importes en euros

I. BONOS A ES0377984002	Sobre 8372 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (23/03/05):	837.200.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	95.765.131,28 €	11.438,74 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	2.858.451,96 €	341,43 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	92.906.679,32 €	11.097,31 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	11,097310%	11,097310%

II. BONOS B ES0377984010	Sobre 163 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (23/03/05):	16.300.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	13.951.200,97 €	85.590,19 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	416.419,36 €	2.554,72 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	13.534.781,61 €	83.035,47 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	83,035470%	83,035470%

III. BONOS C ES0377984028	Sobre 65 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (23/03/05):	6.500.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	5.563.362,35 €	85.590,19 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	5.794,10 €	89,14 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	166.056,80 €	2.554,72 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	5.397.305,55 €	83.035,47 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	83,035470%	83,035470%

IV. EL FONDO	Importes en euros
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/08/19:	
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:	111.838.794,54 €
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:	4.607.099,48 €
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:	111.879.650,01 €
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:	9.089.635,61 €
2. Amortización del periodo 31/05/19 a 31/08/19:	3.439.559,38 €
a) Según calendario:	2.561.719,18 €
b) Amortización anticipada hasta 31/08/19:	877.840,20 €
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):	
a) Último año:	4,89%
b) Último semestre:	4,95%
c) Último trimestre:	3,01%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:	0,32%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 11 meses:	0,04%
6. Porcentaje de fallidos (1):	7,51%
7. Nivel de Impago (2)	0,16%

(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: Cedente; CNMV.



Nº: 3662/19

Titulización de Activos, (SGFT), S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.: 917020808

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

TDA23\Info\inver.trim\Sep19

TDA 23, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 24/06/19-23/09/19
I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	18 de marzo de 2005
Fecha Emisión BTH	18 de marzo de 2005
Fecha Final Amortización BTH (4,89% TAA)	22 de junio de 2022
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT,S.A.
Emisores Participaciones Hipotecarias y Certificados de Transmisión de Hipoteca	Bco. Sabadell (Bco. Guipuzcoano) Banca March BBVA (C. Tarragona)
Agente de Pagos	Société Générale, Sucursal en España
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service España S.A
Calificación	Bono A: (M) Aa1 (sf) Bono B: (M) Aa2 (sf) Bono C: (M) Baa2(sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización TDA 23
Serie A:	
Código ISIN	ES0377984002
Nominal en circulación total (inicial)	837.200.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	92.906.679,32 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	11.097,31 Euros
Serie B:	
Código ISIN	ES0377984010
Nominal en circulación total (inicial)	16.300.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	13.534.781,61 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	83.035,47 Euros

TDA23\INFO.trim\Sep19

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)

Nombre	Bonos de Titulización TDA 23
Serie C:	
Código ISIN	ES0377984028
Nominal en circulación total (inicial)	6.500.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	5.397.305,55 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	83.035,47 Euros

III. INFORMACION INCLUIDA

- * Liquidación del Período: 24/06/19-23/09/19
- * Flujos de Caja del Período: 24/06/19-23/09/19
- * Información a los inversores. Fecha de Pago: 23 de Septiembre de 2019

TDA 23**Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 24/06/19 - 23/09/19**

	Euros	
	Ingresos	Pagos
I. INVERSIONES/FINANCIACIONES		
Amortización Bonos Titulización Hip.		3.440.928,12
Amortización Participaciones Hip.	3.439.559,38	
Amortización Ptmos. Subordinados		21.234,48
II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH		5.794,10
Intereses recibidos de las PHs	322.476,57	
Intereses Ptmos. Subordinados		10.467,39
Intereses Inversiones Temporales	-8.871,37	
III. GASTOS		
Comisiones y Gastos		22.081,24
Neto SWAP		217.786,03
Remuneración Variable Préstamo Participativo		34.873,22
Total Ingresos/Pagos	3.753.164,58	3.753.164,58
Saldo inicial 24/06/19	5.160.000,00	
A Inversiones Temporales		5.160.000,00
Total	8.913.164,58	8.913.164,58
Retenciones practicadas el 23/09/19	1.100,88	
A Inversiones Temporales		1.100,88

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 3670/19**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA23lfuj.trimlSep19