

TDA 20-MIXTO - Fondo de Titulización de Activos

LIQUIDACION DEL PERIODO 26/07/12 - 26/10/12

Euros

	BMN (SA NOSTRA)	UNNIM (Caixa Manlleu)	BANCO CAMINOS	CAJA INGENIEROS	TOTAL GRUPO 1	BMN (SA NOSTRA)	UNNIM (Caixa Manlleu)	BANCO CAMINOS	TOTAL GRUPO 2	TOTAL FONDO
I. Situación al 26/07/12:	1.405.959,75	1.599.905,10	1.816.380,18	1.612.675,79	6.434.920,82	1.553.878,92	406.551,73	798.379,09	2.758.809,74	9.193.730,56
Saldo inicial Cta. Tesorería	1.405.959,75	1.599.905,10	1.816.380,18	1.612.675,79	6.434.920,82	1.553.878,92	406.551,73	798.379,09	2.758.809,74	9.193.730,56
II. Fondos recibidos del emisor	904.999,82	1.059.889,12	765.466,82	826.099,11	3.556.454,87	781.141,82	120.294,34	289.044,01	1.190.480,17	4.746.935,04
Principal:										
Según calendario hasta 30/09/12:	352.350,82	586.281,98	519.372,97	480.880,35	1.938.886,12	306.777,49	66.760,41	125.953,12	499.491,02	2.438.377,14
Amort. Anticipada hasta 31/08/12:	209.474,15	195.978,34	111.886,44	116.328,78	633.667,71	292.587,13	3.000,00	112.577,30	408.164,43	1.041.832,14
Amort. Anticipada último mes:	165.063,70	19.615,98	26.770,99	50.772,93	262.223,60	0,00	0,00	0,00	0,00	262.223,60
Intereses:	179.781,47	255.319,38	108.391,33	178.071,98	721.564,16	183.215,87	51.332,74	49.151,83	283.700,44	1.005.264,60
Avance técnico neto (1):	-1.670,32	2.693,44	-954,91	45,07	113,28	-1.438,67	-798,81	1.361,76	-875,72	-762,44
III. Subtotal a Cuenta de reinversión (I + II):	2.310.959,57	2.659.794,22	2.581.847,00	2.438.774,90	9.991.375,69	2.335.020,74	526.846,07	1.087.423,10	3.949.289,91	13.940.665,60
IV. Intereses de Reinversión:	2.657,94	3.115,20	3.219,79	2.924,41	11.917,34	2.882,57	676,49	1.366,42	4.925,48	16.842,82
Intereses Cta. Tesorería	2.657,94	3.115,20	3.219,79	2.924,41	11.917,34	2.882,57	676,49	1.366,42	4.925,48	16.842,82
V. Recursos disponibles (III + IV):	2.313.617,51	2.662.909,42	2.585.066,79	2.441.699,31	10.003.293,03	2.337.903,31	527.522,56	1.088.789,52	3.954.215,39	13.957.508,42
VI. Varios:	5.548,89	6.757,21	4.803,31	7.382,60	24.492,01	5.037,63	1.459,48	2.315,12	8.812,23	33.304,24
VII. Liquidación SWAP:	-58.303,53	-78.358,00	-62.268,44	-83.594,98	-282.524,95	-56.917,53	-17.173,57	-32.962,00	-107.053,10	-389.578,05
Cantidad a Pagar por la Parte A (JP Morgan)	30.486,42	33.397,85	0,00	35.629,94	99.514,21	27.676,87	7.184,97	0,00	34.861,84	134.376,05
Cantidad a Pagar por la Parte B (Fondo)	88.789,95	111.755,85	62.268,44	119.224,92	382.039,16	84.594,40	24.358,54	32.962,00	141.914,94	523.954,10
VIII. Pago a los Bonos:	624.838,90	895.581,33	998.191,92	761.086,47	3.279.698,62	660.334,65	88.688,64	340.811,59	1.089.834,88	4.369.533,50
Bonos A1:										
Intereses correspondientes al 26/10/12:	36.567,33	40.059,47	24.878,46	42.736,79	144.242,05	0,00	0,00	0,00	0,00	144.242,05
Retenciones practicadas a los bonos:	7.682,53	8.416,20	5.226,78	8.978,69	30.304,20	0,00	0,00	0,00	0,00	30.304,20
Amortización correspondiente al 26/10/12:	583.741,93	850.559,65	970.231,74	713.055,82	3.117.589,14	0,00	0,00	0,00	0,00	3.117.589,14
Bonos B1:										
Intereses correspondientes al 26/10/12:	4.529,64	4.962,21	3.081,72	5.293,86	17.867,43	0,00	0,00	0,00	0,00	17.867,43
Retenciones practicadas a los bonos:	951,31	1.042,16	647,22	1.111,81	3.752,50	0,00	0,00	0,00	0,00	3.752,50
Amortización correspondiente al 26/10/12:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonos A2:										
Intereses correspondientes al 26/10/12:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.932,42	6.991,71	9.635,87	43.560,00	43.560,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.654,17	1.467,84	2.022,95	9.144,96	9.144,96
Amortización correspondiente al 26/10/12:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	617.216,27	77.495,02	325.384,71	1.020.096,00	1.020.096,00
Bonos B2:										
Intereses correspondientes al 26/10/12:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.185,96	4.201,91	5.791,01	26.178,88	26.178,88
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.398,98	882,38	1.216,08	5.497,44	5.497,44
Amortización correspondiente al 26/10/12:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reinversión de las retenciones(2):	-8.633,84	-9.458,36	-5.874,00	-10.090,50	-34.056,70	-9.053,15	-2.350,22	-3.239,03	-14.642,40	-48.699,10
IX. Saldo disponible (V - VI + VII - VIII):	1.624.926,19	1.682.212,88	1.519.803,12	1.589.635,26	6.416.577,45	1.615.613,50	420.200,87	712.700,81	2.748.515,18	9.165.092,63
Distribución del saldo disponible:										
Fondo de Reserva a 26/07/12:	1.375.215,33	1.447.497,26	1.470.000,00	1.495.212,77	5.787.925,36	1.526.479,85	398.998,93	715.000,00	2.640.478,78	8.428.404,14
Aportación al Fondo de Reserva	0,00	0,00	0,00	-31.709,69	-31.709,69	0,00	0,00	0,00	0,00	-31.709,69
Otros recursos disponibles	171.438,63	16.891,84	33.701,19	51.984,11	274.015,77	5.182,30	0,00	0,00	5.182,30	279.198,07
Intereses pagados Préstamo Participativo	5.043,22	5.308,29	5.390,82	5.483,28	21.225,61	5.597,94	1.446,72	0,00	7.044,66	28.270,27
Amortización Préstamo Participativo	0,00	0,00	0,00	31.709,69	31.709,69	0,00	0,00	0,00	0,00	31.709,69
Intereses pagados por recursos prestados de otros cedentes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Remuneración variable prést.participativo	73.229,01	212.515,49	10.711,11	36.955,10	333.410,71	76.517,80	19.291,64	0,00	95.809,44	429.220,15
Recursos cedidos / utilizados para el Orden de Prelación de Pagos común a 26/07/12:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recursos cedidos / utilizados para el Orden de Prelación de Pagos común a 26/10/12:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.835,61	463,58	-2.299,19	0,00	0,00
Margen de intermediación Financiera Devengado no cobrado a 26/10/12:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.835,61	463,58	0,00	2.299,19	2.299,19
Intereses cobrados por recursos prestados a otros cedentes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cantidad a percibir por el Cedente a 26/10/12:	73.229,01	212.515,49	10.711,11	36.955,10	333.410,71	76.517,80	19.291,64	0,00	95.809,44	429.220,15
Fondo de Reserva a 26/10/12:	1.375.215,33	1.447.497,26	1.470.000,00	1.463.503,08	5.756.215,67	1.526.479,85	398.998,93	715.000,00	2.640.478,78	8.396.694,45
(1) Avance técnico solicitado:	-1.670,32	2.693,44	-954,91	45,07	113,28	-1.438,67	-798,81	1.361,76	-875,72	-762,44
Trimestre anterior	5.843,90	7.825,04	4.713,41	1.976,48	20.358,83	3.327,57	798,81	757,61	4.883,99	25.242,82
Trimestre actual	4.173,58	10.518,48	3.758,50	2.021,55	20.472,11	1.888,90	0,00	2.119,37	4.008,27	24.480,38
Importe préstamos fallidos del periodo:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Principal vencido y no cobrado superior a 1 mes e inferior a 12 meses:	-1.365,58	4.838,28	0,00	-701,11	2.771,59	-3.708,69	638,34	18,44	-3.051,91	-280,32
Trimestre anterior	7.185,21	19.435,96	0,00	2.034,47	28.655,64	9.705,84	2.721,63	1.439,62	13.867,09	42.522,73
Trimestre actual	5.819,63	24.274,24	0,00	1.333,36	31.427,23	5.997,15	3.359,97	1.458,06	10.815,18	42.242,41
(2) Hasta el 20/11/2012										

Destinatarios: CNMV; AJAF



Nº: 7653/12

Titulización de Activos, (SGFT), S.A.
Orense, 69
28020 Madrid
Tel: 917026088
http://www.tda-sgft.com
TDA20liq.trim-Oct12

TD A 20 - MIXTO

Fondo de Titulización de Activos
INFORMACION A LOS INVERSORES
FECHA DE PAGO: 26 de octubre de 2012

Importes en euros

I. BONOS A1 ES0377981008	Sobre 2971 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (30/06/04):	297.100.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	93.296.797,79 €	31.402,49 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	144.242,05 €	48,55 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	3.117.589,14 €	1.049,34 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	90.179.208,65 €	30.353,15 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	30,353150%	30,353150%

II. BONOS B1 ES0377981016	Sobre 79 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (30/06/04):	7.900.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	7.900.000,00 €	100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	17.867,43 €	226,17 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	7.900.000,00 €	100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	100,000000%	100,000000%

III. BONOS A2 ES0377981024	Sobre 1056 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (30/06/04):	105.600.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	27.269.616,00 €	25.823,50 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	43.560,00 €	41,25 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	1.020.096,00 €	966,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	26.249.520,00 €	24.857,50 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	24,857500%	24,857500%

IV. BONOS B2 ES0377981032	Sobre 104 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (30/06/04):	10.400.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	10.400.000,00 €	100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	26.178,88 €	251,72 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	10.400.000,00 €	100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	100,000000%	100,000000%

V. EL FONDO	Importes en euros	
	GRUPO 1	GRUPO 2
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 30/09/12:		
a) Saldo pendiente de vencimiento de las participaciones hipotecarias No Fallidas:	97.805.194,06 €	36.646.743,77 €
b) Saldo pendiente de vencimiento de las participaciones hipotecarias Fallidas:	281.012,74 €	0,00 €
c) Saldo pendiente de cobro de las participaciones hipotecarias No Fallidas:	97.852.606,39 €	36.660.897,69 €
d) Saldo pendiente de cobro de las participaciones hipotecarias Fallidas:	290.614,08 €	0,00 €
2. Amortización del período 30/06/12 a 30/09/12:	2.834.777,43 €	907.655,45 €
a) Según calendario:	1.938.886,12 €	499.491,02 €
b) Amortización anticipada hasta 31/08/12:	633.667,71 €	408.164,43 €
c) Amortización anticipada del 31/08/12 a 30/09/12:	262.223,60 €	0,00 €
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):		
b) Último año:	5,00%	6,65%
c) Último semestre:	4,14%	4,16%
d) Último trimestre:	3,52%	4,28%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:	0,68%	2,30%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 11 meses:	0,22%	0,00%
6. Porcentaje de fallidos (1):	0,30%	0,00%
7. Nivel de Impago(2):	0,53%	0,54%

(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; Agente de Pagos; CNMV; AIAF.



Nº : 7286/12

Titulización de Activos, (SGFT), S.A.
 Orense, 69
 28020 Madrid
 Tel.: 917020808
 http://www.tda-sgft.com
 TDA20Infoinver.trim/Oct12

TDA 20-MIXTO, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 26/07/12-26/10/12
I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	25 de junio de 2004
Fecha Emisión BTH	25 de junio de 2004
Fecha Final Amortización BTH (teórica) (10% TAA)	28 de enero de 2019
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Emisores Participaciones Hipotecarias	Banco Mare Nostrum (Sa Nostra) Unnim Caixa (C. Manlleu) Banco Caminos Caja Ingenieros
Agente de Pagos	Barclays Bank PLC
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service España S.A
Calificación	Bono A1: (M) A3 (sf) Bono B1: (M) A3 (sf) Bono A2: (M) A3 (sf) Bono B2: (M) A3 (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización TDA 20-MIXTO
Serie A1:	
Código ISIN	ES0377981008
Nominal en circulación total (inicial)	297.100.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	90.179.208,65 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	30.353,15 Euros
Serie B1:	
Código ISIN	ES 0377981016
Nominal en circulación total (inicial)	7.900.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	7.900.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 Euros

TDA 20 MIXTO\INFO.trim\Oct12

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)	
Nombre	Bonos de Titulización TDA 20-MIXTO
Serie A2:	
Código ISIN	ES 0377981024
Nominal en circulación total (inicial)	105.600.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	26.249.520,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	24.857,50 Euros
Serie B2:	
Código ISIN	ES 0377981032
Nominal en circulación total (inicial)	10.400.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	10.400.000,00 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:26/07/12-26/10/12
* Flujos de Caja del Período:26/07/12-26/10/12
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 26 de Octubre de 2012

TDA 20-MIXTO**Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 26/07/12 - 26/10/12**

	Euros	
	Ingresos	Pagos
I. INVERSIONES/FINANCIACIONES		
Amortización Bonos Titulización Hip.		4.137.685,14
Amortización Participaciones Hip.	3.742.432,88	
Amortización Ptmos. Subordinados		31.709,69
II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH		231.848,36
Intereses recibidos de las PHs	1.005.264,60	
Intereses Ptmo. Subordinado		28.270,27
Intereses Inversiones Temporales	16.842,82	
Avance Técnico Neto		762,44
III. GASTOS		
Comisiones Periódicas:		33.304,24
Neto Swap		389.578,05
Remuneración variable del Préstamo Participativo		429.220,15
IV. INTERESES PAGADOS POR RECURSOS PRESTADOS		0,00
Total Ingresos/Pagos	4.764.540,30	5.282.378,34
Saldo inicial 26/07/12	9.193.730,56	
A Inversiones Temporales		8.675.892,52
Total	13.958.270,86	13.958.270,86
Retenciones practicadas el 26/10/12	48.699,10	
A Inv.Temporales hasta el 20/11/2012		48.699,10

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 7292/12**

Titulización de Activos, (SGFT),S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA20fluj.trim\Oct12