

TDA CAM 12 - Fondo de Titulización de Activos

LIQUIDACION DEL PERIODO 28/06/16 - 28/09/16

	Euros
I. Situación al 28/06/16:	89.500.000,00
Saldo inicial Cta. Reinversión	89.500.000,00
II. Fondos recibidos del emisor	23.448.575,30
Principal:	
Según calendario hasta 31/08/16:	14.213.977,51
Amort. Anticipada hasta 31/08/16:	6.867.050,62
Intereses:	2.367.547,17
III. Subtotal a Cuenta de reinversión (I + II):	112.948.575,30
IV. Total intereses de la reinversión:	103.162,61
Intereses de la Cta. De Reinversión	104.313,85
Intereses de la Cta. De Tesorería	-1.151,24
V. Recursos disponibles (III + IV):	113.051.737,91
VI. Varios:	49.104,43
VII. Pago a los Bonos:	21.256.574,90
Bonos A2:	
Intereses correspondientes al 28/09/16:	104.205,50
Retenciones practicadas a los bonos:	19.799,05
Amortización correspondiente al 28/09/16:	8.804.334,00
Bonos A3:	
Intereses correspondientes al 28/09/16:	153.698,60
Retenciones practicadas a los bonos:	29.202,73
Amortización correspondiente al 28/09/16:	7.056.299,80
Bonos A4:	
Intereses correspondientes al 28/09/16:	122.116,80
Retenciones practicadas a los bonos:	23.202,19
Amortización correspondiente al 28/09/16:	3.848.890,80
Bonos B:	
Intereses correspondientes al 28/09/16:	68.320,20
Retenciones practicadas a los bonos:	12.980,84
Amortización correspondiente al 28/09/16:	0,00
Bonos C:	
Intereses correspondientes al 28/09/16:	473.510,40
Retenciones practicadas a los bonos:	89.966,98
Amortización correspondiente al 28/09/16:	0,00
Bonos D:	
Intereses correspondientes al 28/09/16:	625.198,80
Retenciones practicadas a los bonos:	118.787,77
Amortización correspondiente al 28/09/16:	0,00
Reinversión o devolución de las retenciones:	-293.939,56
VIII. Saldo disponible (V - VI - VII):	91.746.058,58
Distribución del saldo disponible:	
Fondo de Reserva 28/06/16:	89.500.000,00
Aportación al Fondo de Reserva	0,00
Intereses préstamo subordinado Ampliación FR	24.805,50
Amortización préstamo subordinado Ampliación FR	0,00
Margen de Intermediación Financiera	2.221.253,08
Fondo de Reserva 28/09/16:	89.500.000,00

Destinatarios: CNMV; AIAF



Nº: 4460/16

Titulización de Activos, SGFT,S.A.
Orense, 69
28020 Madrid
Tel.-917020808
<http://www.tda-sgft.com>
TDA CAM 12/liqu.trim/Sep16

TDA CAM 12

Fondo de Titulización de Activos

INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 28 de Septiembre de 2016

Importes en euros

I. BONOS A2 ES0377104015		Sobre 6650 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (10/02/2009):	665.000.000,00 €		100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	342.668.980,50 €		51.529,17 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	104.205,50 €		15,67 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	8.804.334,00 €		1.323,96 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	333.864.646,50 €		50.205,21 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	50,205210%		50,205210%
II. BONOS A3 ES0377104023		Sobre 4180 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (10/02/2009):	418.000.000,00 €		100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	274.634.569,00 €		65.702,05 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	153.698,60 €		36,77 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	7.056.299,80 €		1.688,11 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	267.578.269,20 €		64.013,94 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	64,013940%		64,013940%
III. BONOS A4 ES0377104031		Sobre 2280 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (10/02/2009):	228.000.000,00 €		100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	149.800.674,00 €		65.702,05 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	122.116,80 €		53,56 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	3.848.890,80 €		1.688,11 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	145.951.783,20 €		64.013,94 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	64,013940%		64,013940%
IV. BONOS B ES0377104049		Sobre 570 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (10/02/2009):	57.000.000,00 €		100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	57.000.000,00 €		100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	68.320,20 €		119,86 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €		0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	57.000.000,00 €		100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	100,000000%		100,000000%
V. BONOS C ES0377104056		Sobre 1520 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (10/02/2009):	152.000.000,00 €		100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	152.000.000,00 €		100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	473.510,40 €		311,52 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €		0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	152.000.000,00 €		100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	100,000000%		100,000000%
VI. BONOS D ES0377104064		Sobre 760 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (10/02/2009):	76.000.000,00 €		100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	76.000.000,00 €		100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	625.198,80 €		822,63 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €		0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	76.000.000,00 €		100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	100,000000%		100,000000%
VII. EL FONDO		Importes en euros	
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/08/16:			
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:		956.394.645,81 €	
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:		27.617.898,48 €	
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:		956.808.295,96 €	
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:		28.540.153,84 €	
2. Amortización Anticipada hasta 31/08/16:			21.081.028,13 €
a) Según calendario:			14.213.977,51 €
b) Amortización anticipada hasta 31/08/16:			6.867.050,62 €
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):			
a) Último año:			3,11%
b) Último semestre:			3,09%
c) Último trimestre:			2,78%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:			0,48%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 11 meses:			0,27%
6. Porcentaje de fallidos (1):			2,90%
7. Nivel de Impago (2)			0,43%

(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; AIAF.



Nº: 4461/16

Titulización de Activos, (SGFT), S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.: 917020808

http://www.tda-sgft.com

TDA CAM 12/InfoInver.trim/Sep16

TDA CAM 12, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
INFORMACION CORRESPONDIENTE AL PERIODO: 28/06/16 - 28/09/16
I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	6 de febrero de 2009
Fecha Emisión Bonos	6 de febrero de 2009
Fecha Final Amortización Bonos: (3,11% TAA)	28 de diciembre de 2034
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT,S.A.
Emisores de PHs y CTHs	Banco Sabadell (CAM)
Agente de Pagos	BNP Paribas
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Fitch /Moody's Investors Service
Calificación	Bonos A2: (F) AA- (sf) / (M) Aa2 (sf) Bonos A3: (F) AA- (sf) / (M) Aa2 (sf) Bonos A4: (F) AA- (sf) / (M) Aa2 (sf) Bonos B: (F) A+ (sf) / (M) Aa2 (sf) Bonos C: (F) B (sf) / (M) Ba3 (sf) Bonos D: (F) - / (M) C (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización TDA CAM 12
Serie A2:	
Código ISIN	ES0377104015
Nominal en circulación total (inicial)	665.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	333.864.646,50 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	50.205,21 Euros
Serie A3:	
Código ISIN	ES0377104023
Nominal en circulación total (inicial)	418.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	267.578.269,20 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	64.013,94 Euros
Serie A4:	
Código ISIN	ES0377104031
Nominal en circulación total (inicial)	228.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	145.951.783,20 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	64.013,94 Euros

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)	
Nombre	Bonos de Titulización TDA CAM 12
Serie B:	
Código ISIN	ES0377104049
Nominal en circulación total (inicial)	57.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	57.000.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 Euros
Serie C:	
Código ISIN	ES0377104056
Nominal en circulación total (inicial)	152.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	152.000.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 Euros
Serie D:	
Código ISIN	ES0377104064
Nominal en circulación total (inicial)	76.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	76.000.000,00 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: 28/06/16 - 28/09/16	
* Flujos de Caja del Período: 28/06/16 - 28/09/16	
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 28 de Septiembre de 2016	

TDA CAM 12**Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 28/06/16 - 28/09/16**

I. INVERSIONES/FINANCIACIONES	Euros	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
Amortización Bonos Titulización Hip.		19.709.524,60
Amortización Participaciones Hip.	21.081.028,13	
Amortización Ptmos. Subordinados		0,00
II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH		1.547.050,30
Intereses recibidos de las PHs	2.367.547,17	
Intereses Ptmos. Subordinados		24.805,50
Intereses Inversiones Temporales	103.162,61	
III. GASTOS		
Comisiones Periódicas:		49.104,43
Margen de Intermediación Financiera		2.221.253,08
Total Ingresos/Pagos	23.551.737,91	23.551.737,91
Saldo Inicial 28/06/16	89.500.000,00	
A Inversiones Temporales		89.500.000,00
Total	113.051.737,91	113.051.737,91
Retenciones practicadas el 28/09/16	293.939,56	
A Inversiones Temporales		293.939,56

**Nº: 4467/16**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA CAM 12/Fluj.trim/Sep16