

TDA 5 - Fondo de Titulización Hipotecaria
LIQUIDACION DEL PERIODO 24/06/01 - 24/11/2001

13/12/01

Importes en Euros	Total Grupo Popular	Banco de Vasconia	Banco de Galicia	Banco de Crédito Balear	Banco de Castilla	Banco de Andalucía	Total Grupo Sabadell	Banco Sabadell	Banqueparif Hipotecario	Ibercaja	Caja de Madrid	Total Fondo
I. Situación al 24/06/01:	2.530.972,14	48.519,19	116.964,43	153.889,66	279.516,32	298.814,19	1.154.290,23	146.998,12	1.007.302,11	678.890,89	652.504,95	5.016.658,21
Saldo de las Ctas. de Reversión (24/06/01)	2.530.972,14	48.519,19	116.964,43	153.889,66	279.516,32	298.814,19	1.154.290,23	146.998,12	1.007.302,11	678.890,89	652.504,95	5.016.658,21
M. Fondos recibidos del emisor Privilegiado	16.053.070,32	768.146,57	839.333,63	944.967,78	1.346.258,82	2.910.543,34	10.600.444,78	1.428.663,68	9.171.891,10	6.104.029,53	12.513.648,19	45.271.192,92
Según certificado letra 30/11/01:	16.116.562,33	247.566,98	356.506,34	395.478,66	438.898,72	1.069.087,81	4.104.153,15	462.836,88	3.641.316,27	1.551.999,67	4.601.027,59	16.373.726,74
Amon. Anticipada letra 3/10/01:	3.670.543,33	222.892,36	202.529,42	186.393,92	340.892,68	733.668,05	2.710.121,43	433.709,23	2.276.412,20	1.884.230,97	3.714.147,90	11.979.043,53
Amon. Anticipada última mes:	2.437.664,88	127.841,14	36.287,61	129.447,42	251.888,82	425.224,70	1.231.111,31	182.106,69	1.048.994,62	1.150.265,75	1.637.310,80	6.466.352,74
Inversión:	3.818.875,35	161.629,08	243.339,00	284.893,90	313.756,41	678.649,61	2.557.639,72	354.289,18	2.203.340,54	1.492.821,04	2.551.662,31	10.420.788,42
Amona (licencia del 11)	9.434,43	-1.465,01	672,16	-1.289,22	-155,81	4.833,17	-2.580,83	-4.418,30	1.837,47	24.918,30	9.509,59	41.281,49
Principales:	6.215,85	-1.191,39	785,85	-1.178,15	74,49	3.352,40	-2.444,36	-1.324,22	-1.120,14	16.638,05	8.280,29	28.667,83
Individas:	3.218,58	-273,62	-89,49	-107,07	-230,30	880,77	-136,47	-3.094,08	2.957,61	8.282,25	1.229,30	12.593,66
III. Subtotal a Cta. de Mineración II - V:	18.584.042,46	807.665,76	966.297,96	1.096.867,44	1.624.776,14	3.209.367,83	11.754.736,01	1.676.641,80	10.179.193,21	6.782.920,52	13.166.153,14	50.287.651,13
IV Total Inversión de Reversión (Inversión de la Cta. de Reversión)	80.945,87	47.964,72	4.623,79	4.693,04	7.448,40	13.384,36	50.110,41	6.896,47	43.214,94	27.436,27	51.977,32	210.469,87
Inversión Cta. ICO	74.334,73	44.089,94	4.256,73	4.255,27	6.880,12	12.246,71	45.438,08	6.286,67	39.151,41	25.177,75	47.110,20	192.080,76
V. Recursos disponibles III - V:	18.664.988,33	3.875,78	367,06	337,77	568,28	1.137,64	4.672,33	608,80	4.063,53	2.258,52	4.867,12	18.409,11
VI. Varios: Gestión	26.787,03	1.199,71	1.777,56	1.663,76	2.180,36	4.702,47	21.440,05	3.066,30	18.384,75	13.216,89	22.196,64	63.640,61
VII. Pago a los Bancos:	14.723.462,39	630.474,84	844.782,09	879.347,39	1.264.839,75	2.643.996,24	9.778.025,20	1.294.996,04	8.483.029,16	5.152.912,78	10.860.929,04	40.516.329,40
Banco A:	2.402.019,48	106.977,47	158.913,43	148.271,65	196.207,61	420.302,99	1.713.962,77	244.082,17	1.469.880,60	956.292,99	1.769.334,08	6.841.609,32
Inversión correspondiente al 24/12/01	-432.375,85	-19.256,49	-28.606,23	-26.889,68	-36.316,39	-76.698,63	-308.522,11	-43.936,05	-264.586,06	-172.137,65	-318.489,23	-1.231.524,64
Reintegración correspondiente al 24/12/01	12.238.191,63	7.139.443,28	680.162,43	725.751,63	1.061.577,75	2.108.600,50	6.802.517,77	1.042.149,41	9.980.368,36	4.162.281,40	9.028.062,04	33.428.052,84
Banco B:	86.251,27	49.242,06	5.706,23	5.324,11	7.045,39	16.082,15	61.544,66	8.764,46	52.780,20	34.336,39	63.532,92	245.667,24
Inversión correspondiente al 24/12/01	-15.526,10	-8.663,60	-1.027,11	-958,33	-1.268,16	-2.716,57	-11.077,95	-1.577,59	-9.500,36	-6.189,86	-11.433,66	-44.219,75
Reintegración correspondiente al 24/12/01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reintegración de las reversiones - Cta. ICO (2)	447.900,95	255.712,96	29.632,34	27.647,99	36.586,54	78.373,20	319.600,06	45.513,64	274.086,42	178.318,51	329.925,08	1.275.744,69
VIII. Presupuesto Subordinado:	105.250,66	60.684,93	6.684,31	6.526,13	8.436,80	18.133,24	75.179,04	9.986,95	66.182,09	37.589,53	75.179,04	293.198,27
Inversión préstamo subvencionado pagados	8.164,09	341,86	518,49	506,14	654,43	1.420,52	5.831,49	774,67	5.056,82	2.915,76	5.831,49	22.742,82
Inversión préstamo subvencionado debidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amonización préstamo subvencionado pagado	87.086,57	56.161,28	6.165,82	6.016,99	7.782,37	16.892,72	69.347,55	9.212,28	60.135,27	34.673,78	69.347,55	270.455,45
Amonización préstamo subvencionado cobrado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IX. A Cta. de Reversión:	2.435.670,83	1.471.884,91	32.890,85	128.219,69	249.631,01	423.070,42	1.193.749,07	182.107,42	1.011.636,65	1.136.845,88	1.493.541,54	6.258.801,32
X. Estado de la Caja (V - VI - VII - VIII - IX):	1.373.817,43	826.979,25	74.786,95	87.704,61	107.144,63	232.860,61	736.458,06	92.291,66	644.166,60	470.791,71	766.284,20	3.347.351,40
(1) Avance técnico del cedente:	127.729,96	69.532,39	5.487,34	7.542,37	7.179,38	33.861,49	234.309,26	28.476,30	207.832,96	156.197,64	124.572,53	841.809,38
Títulos a plazo:	137.164,39	77.167,53	6.154,50	6.297,15	7.023,57	37.994,86	231.726,43	22.058,68	209.670,43	180.115,94	134.082,12	683.090,88
(2) Cartera de Titulo:												

TDA
N.º 1539/01 (Zurko)

Desarrollados: Entidades CMVM, AJAF, Agencias de Calificación

TDA/ajaf/cmvm

TDA 5 - Fondo de Titulización Hipotecaria
LIQUIDACION DEL PERIODO 24/08/01 - 24/12/01

13/12/01

Importes en Pesetas	Total Grupo Popular	Banco de Vizcaya	Banco de Galicia	Banco de Crédito Balear	Banco de Castilla	Banco de Andalucía	Total Grupo Subadell	Banco Sabadell	Caixa de Pensiones Hipotecario	Ibercaja	Caja de Madrid	Total Fondo
I. Situación al 24/08/01	421.118.331	8.239.300	19.461.244	25.505.085	46.507.502	49.718.498	192.057.735	24.456.765	167.600.970	112.957.940	108.567.689	834.701.695
Saldo de las Ctas. de Recepción (24/08/01)	421.118.331	8.239.300	19.461.244	25.505.085	46.507.502	49.718.498	192.057.735	24.456.765	167.600.970	112.957.940	108.567.689	834.701.695
II. Fondos recibidos del emitido	2.671.006.153	126.144.975	139.663.348	167.228.408	223.832.232	484.273.664	1.763.765.604	237.691.332	1.526.074.272	1.015.626.074	2.082.095.866	7.532.492.659
Principal												
Según calendario hasta 20/11/01	1.017.708.675	602.167.875	41.190.348	64.138.252	73.016.619	177.877.917	682.873.626	77.009.577	605.864.049	258.230.019	765.546.577	2.724.358.697
Acord. Anticipados hasta 21/10/01	610.727.022	300.199.153	37.934.592	31.003.356	56.719.789	122.072.092	450.926.264	72.163.144	378.763.120	313.509.638	617.992.212	1.993.145.136
Amort. Anticipada sobre emis.	405.583.308	244.084.467	21.270.976	21.638.238	41.910.440	70.751.437	204.939.686	30.303.331	174.636.355	191.388.117	272.426.595	1.074.246.706
Interés A.	635.407.392	362.150.651	26.892.816	40.488.036	40.763.495	52.211.329	112.901.155	58.960.423	366.605.018	248.351.244	424.559.221	1.733.873.299
Avance idéntico neto II:	1.569.756	1.270.380	111.838	-213.843	-25.825	571.063	-429.414	-735.143	305.729	4.146.056	1.582.263	6.868.661
Principal	1.034.229	730.909	-198.231	-198.028	12.394	557.792	-406.708	-220.332	-186.376	2.768.006	1.377.724	4.773.251
Interés	535.527	539.472	-45.527	-17.815	-38.319	113.271	-22.707	-514.812	492.105	1.378.050	204.538	2.095.408
III. Subtotal a Cuenta de Conservación II + IV	3.092.124.484	1.811.459.128	134.384.275	182.834.493	270.339.834	533.992.462	1.995.823.339	262.148.097	1.693.675.242	1.128.583.014	2.190.663.557	8.367.194.394
IV. Total Intereses de Reversión:	13.468.260	7.980.668	487.773	769.334	1.239.310	2.226.968	8.337.672	1.147.310	7.190.362	4.566.811	8.648.299	35.019.242
Intereses de la Cta. de Reversión:	12.368.258	7.335.782	433.762	708.017	1.144.756	2.037.681	7.560.261	1.046.014	6.514.247	4.189.225	7.838.478	31.956.222
Intereses Cta. ICO	1.100.002	644.876	54.011	61.074	94.554	189.287	777.411	101.296	676.115	375.786	809.821	3.063.020
V. Recursos disponibles III + IV I:	3.105.692.744	1.819.439.786	134.872.048	183.693.826	271.579.144	536.219.130	1.964.161.011	263.296.407	1.700.866.604	1.133.148.025	2.199.311.856	8.402.213.636
VI. Verdos: Gestora	4.456.987	2.641.245	199.615	295.769	362.780	782.425	3.567.324	508.359	3.068.965	2.199.105	3.693.210	13.916.626
VII. Pago a las Bancas:	2.449.778.012	1.424.259.496	104.902.187	146.311.095	210.450.129	423.285.192	1.526.926.501	216.469.211	1.411.457.250	857.372.545	1.807.106.539	6.741.183.597
Costos A:												
Intereses correspondientes al 24/12/01	399.662.413	228.172.897	17.799.563	26.440.970	32.646.189	69.932.467	285.179.410	40.811.858	244.567.564	159.113.765	294.392.420	1.138.348.008
Retenciones Anticipadas a los bancos	-71.941.268	-41.072.284	-3.204.810	-4.440.726	-5.876.484	-12.598.204	-51.333.760	-7.310.344	-44.023.416	-28.641.295	-52.992.149	-204.908.492
Amortización sobre amortización al 24/12/01	2.035.764.896	1.187.903.410	86.463.490	143.169.506	120.754.911	178.631.676	1.331.506.922	173.399.072	1.168.107.650	692.545.353	1.502.143.131	5.561.960.002
Bonos B												
Intereses correspondientes al 24/12/01	14.351.003	6.193.189	639.144	949.437	1.172.254	2.511.122	10.240.169	1.458.283	8.781.886	5.713.427	10.570.988	40.876.567
Retenciones correspondientes a los bancos	-2.583.159	-1.474.782	-115.044	-170.897	-159.453	-461.999	-1.843.216	-262.489	-1.580.727	-1.028.409	-1.902.766	-7.357.549
Amortización correspondiente al 24/12/01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reversión de las Intercom - Cta. ICO (B)	74.524.448	42.647.057	3.319.855	4.940.407	6.087.489	13.040.203	53.176.976	7.572.833	45.604.163	29.669.704	54.894.914	212.286.042
VIII. Prestamo Subordinado	17.512.237	10.130.234	733.306	1.112.176	1.403.765	3.047.067	12.508.739	1.681.688	10.847.051	6.254.372	12.508.739	48.784.087
Intereses préstamo subordinado pagados	1.358.391	785.783	56.881	86.269	106.888	236.355	970.278	120.894	841.384	485.140	970.278	3.784.087
Intereses préstamo subordinado recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización préstamo subordinado pagada	16.153.846	9.344.451	676.424	1.025.906	1.001.476	2.810.712	11.538.461	1.532.794	10.005.667	5.769.232	11.538.461	45.000.000
Amortización préstamo subordinado recibida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX. A. Ctas. de Reversión:	405.261.527	244.901.043	21.626.846	5.472.577	41.535.105	70.392.995	198.622.134	30.300.126	168.322.009	188.985.853	248.504.403	1.044.373.917
B. Excedente de Caja IV, V, VII, VIII, IX, X:	228.583.981	137.697.768	7.411.095	12.443.602	17.827.386	38.711.451	122.536.313	16.356.024	107.180.289	78.333.160	127.488.965	566.952.409
X. Excedente de Caja IV, V, VII, VIII, IX, X:												
1) Avance Isntico subordenado												
T:mitre menor	21.252.476	11.568.216	664.211	912.185	1.194.548	5.650.716	38.983.781	4.405.286	34.580.495	25.822.715	20.727.125	108.788.097
T:mitre mayor	22.822.235	12.839.597	420.454	1.024.023	1.168.624	6.321.779	38.556.366	3.670.142	34.886.224	28.966.771	22.309.388	113.666.760
2) hasta el 21/12/01												

Destinatarios: Emisores CA.MV. A.I.F. Agencias de Calificación.

TODA
N.º 1539/01 (Piso)

TOD: 11/11/01 (C/Plaza)

TDA 5

Fondo de Titulización Hipotecaria

INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 24 de Diciembre de 2001

I. BONOS A	Importes en pesetas		Importes en euros	
	Sobre 7644 bonos	Por Bono	Sobre 7644 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (29/10/98):	191.100.000.000 Pts	25.000.000 Pts	1.148.534.161,32 €	150.253,03 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	-	-	701.856.180,48 €	91.817,92 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	1.138.348.008 Pts	148.920 Pts	6.841.609,32 €	895,03 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	5.561.960.000 Pts	727.624 Pts	33.428.052,84 €	4.373,11 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	-	-	668.428.127,64 €	87.444,81 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	-	-	58,20%	58,20%

II. BONOS B	Importes en pesetas		Importes en euros	
	Sobre 156 bonos	Por Bono	Sobre 156 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (29/10/98):	3.900.000.000 Pts	25.000.000 Pts	23.439.472,68 €	150.253,03 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	-	-	23.439.472,68 €	150.253,03 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	40.875.589 Pts	262.023 Pts	245.667,24 €	1.574,79 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0 Pts	0 Pts	0,00 €	0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	-	-	23.439.472,68 €	150.253,03 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	-	-	100,00%	100,00%

III. EL FONDO	Importes en pesetas		Importes en euros	
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 30/11/01				
a) No Fallidas:	114.146.971.415 Pts		686.037.114,99 €	
b) Fallidas:	114.075.805.545 Pts		685.609.399,50 €	
	71.165.870 Pts		427.715,49 €	
2. Amortización del periodo 31/08/01 a 30/11/01:	5.791.750.741 Pts		34.809.123,01 €	
a) Según calendario:	2.724.358.897 Pts		16.373.726,74 €	
b) Amortización anticipada hasta 31/10/01:	1.993.145.137 Pts		11.979.043,53 €	
c) Amortización anticipada del 31/10/01 al 30/11/01:	1.074.246.707 Pts		6.456.352,74 €	
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):				
a) Desde la Fecha de Desembolso:		10,11%		10,11%
b) Último año:		10,29%		10,29%
c) Último semestre:		10,45%		10,45%
d) Último trimestre:		10,07%		10,07%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:		0,51%		0,51%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 11 meses:		0,08%		0,08%
6. Porcentaje de fallidos (1):		0,07%		0,07%
7. Nivel de Impago(2)		0,25%		0,25%

1) Saldo pendiente más impago 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 impagadas durante el periodo de tiempo comprendido entre el segundo y el noveno mes inmediatamente anteriores a la correspondiente fecha de Pago respecto al saldo nominal pendiente de las Participaciones Hipotecarias

Titulización de Activos, (SOFI), S.A.

Destinatarios: Emisores, CNMV, AIAF; Agencias de Calificación.

TDA
N.º 1530/01