

TDA 12

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE OCTUBRE DE 2001 INFORMATION CORRESPONDING TO THE MONTH OF OCTOBER 2001

La Sociedad Gestora informa de los siguientes conceptos:
The Sociedad Gestora provides the following information:

* Saldo Vivo de Participaciones Hipotecarias a 1/10/01: <i>Outstanding Balance of the Mortgage Share Certificates on 1/10/01:</i>	73.535.593.973 Ptas (441.957.820,81 Euros)
* Saldo Vivo de Participaciones Hipotecarias a 31/10/01: <i>Outstanding Balance of the Mortgage Share Certificates on 31/10/01:</i>	72.754.596.709 Ptas (437.263.932,72 Euros)
* Tasa ⁽¹⁾ de Amortización Anticipada (TAA) correspondiente al mes de Octubre: <i>Prepayment Rate⁽¹⁾ corresponding to the month of October:</i>	7,67%
* TAA (12 meses): <i>CPR (12 months):</i>	7,94%
* Vida Media bonos (TAA 8%) / Average Life of bonds (CPR 8%)	
- Bonos A1 / Bonds A1 (PAC):	0,18
- Bonos A2 / Bonds A2 (BULLET):	1,68
- Bonos A3 / Bonds A3:	6,31
- Bonos B / Bonds B:	11,68

La Sociedad Gestora, para facilitar a los inversores la valoración de los Bonos, suministra a demanda los flujos de pago previstos durante la vida del Bono, bajo diversas hipótesis alternativas de TAA.

In order to facilitate the evaluation of the Bonds for the Investors, the Sociedad Gestora will supply upon request the projected cashflows for the life of the Bond, under different prepayment scenarios.

Fecha / Date: 26/11/01

⁽¹⁾ Tasa Anualizada
⁽¹⁾ Annualized Rate

TdA