

TDA 5, FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 22/06/01 – 24/09/01

Personas que asumen la responsabilidad de esta información y cargos que ocupan:

Carmen Barrenechea
(Subdirectora General)

Manuel González Escudero
(Subdirector General)

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	16 octubre 1998
Fecha Emisión BTH	16 octubre 1998
Fecha Final Amortización BTH (teórica)(10% TAA)	22/12/ 2008
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Emisor Participaciones Hipotecarias	Grupo Banco Popular; Grupo Banco Sabadell; Caja Madrid; Ibercaja
Agente de Pagos	Instituto de Crédito Oficial
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service; Fitch IBCA
Calificación	Bonos A: Aaa (Moody's) y AAA (Fitch IBCA) Bonos B: Aa3 (Moody's) y AA- (Fitch IBCA)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización Hipotecaria TDA 5	
Serie A:		
Código ISIN	ES0308182007	
Nominal en circulación total (inicial)	191.100.000.000 Ptas.	1.148.534.161,32 Euros
Nominal en circulación total (actual)	-	701.856.180,48 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	25.000.000 Ptas.	150.253,03 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	-	91.817,92 Euros
Serie B:		
Código ISIN	ES0308182015	
Nominal en circulación total (inicial)	3.900.000.000 Ptas.	23.439.472,68 Euros
Nominal en circulación total (actual)	-	23.439.472,68 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	25.000.000 Ptas.	150.253,03 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	-	150.253,03 Euros

III. INFORMACION INCLUIDA

- * Liquidación del Período 22/06/01 – 24/09/01
- * Flujos de Caja del Período 22/06/01 – 24/09/01
- * Información a los inversores. Fecha de Pago: 24 de Septiembre de 2001

TDA 5

Fondo de Titulización Hipotecaria

FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 22/06/01 - 24/09/01

	Pesetas		Euros	
	Ingresos	Pagos	Ingresos	Pagos
I. INVERSIONES/FINANCIACIONES				
Amortización Bonos Titulización Hip.		6.371.063.012		38.290.859,88
Amortización Participaciones Hip.	6.163.539.704		37.043.619,68	
Amortización Ptmo. Subordinado		45.000.000		270.455,45
II. INTERESES				
Intereses pagados a los BTH		1.532.387.766		9.209.835,96
Intereses recibidos de las PIs	1.870.369.916		11.241.149,60	
Intereses Ptmo. Subordinado		5.229.103		31.427,54
Intereses Inversiones Temporales	47.625.752		286.236,54	
Avance Técnico Neto	(25.914.393)		(155.748,63)	
III. GASTOS				
Comisiones Periódicas: - Gestora		14.627.816		87.914,94
Excedente de Caja		291.967.751		1.754.761,57
Total Ingresos/Pagos	8.055.620.979	8.260.275.448	48.415.257,19	49.645.255,34
Saldo inicial 22/06/01	1.039.256.318		6.246.056,27	
A Inversiones Temporales		834.601.849		5.016.058,12
Total	9.094.877.297	9.094.877.297	54.661.313,46	54.661.313,46
Retenciones practicadas el 24/09/01	275.829.959		1.657.771,44	
A Inversiones Temporales hasta el 22/10/01		275.829.959		1.657.771,44

TDA 5 - Fondo de Titulización Hipotecaria

LIQUIDACION DEL PERIODO 22/08/01 - 24/08/01

13/8/01

Importes en euros	Grupo Popular							Grupo Sabadell			Ibercaja	Caja de Madrid	Total Fondo
	Total Grupo	Banco Popular	Banco de Vasconia	Banco de Galicia	Banco de Crédito Balear	Banco de Castilla	Banco de Andalucía	Total Grupo	Banco Sabadell	Banco Sabadell Hipotecario			
I. Situación al 22/08/01:	2.188.870,33	1.140.138,18	217.830,41	101.339,96	61.664,43	147.882,53	620.114,84	1.366.370,66	108.312,00	1.257.058,66	833.823,53	1.868.491,75	8.246.058,27
Saldo de la Cta. de Reserva (22/08/01)	2.188.870,33	1.140.138,18	217.830,41	101.339,96	61.664,43	147.882,53	620.114,84	1.366.370,66	108.312,00	1.257.058,66	833.823,53	1.868.491,75	8.246.058,27
Saldo Cuenta ICO (22/08/01)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Fondos recibidos del emisor	18.170.867,80	10.988.193,95	724.104,70	958.711,73	974.437,56	1.694.651,45	2.832.768,20	12.306.780,83	1.633.345,94	10.673.434,89	5.700.045,47	11.961.326,75	48.129.020,65
Principales:													
Según calendario hasta 31/08/01	6.124.756,69	3.583.519,82	253.205,26	362.191,15	386.629,64	445.800,82	1.093.510,00	4.124.980,90	482.187,05	3.662.793,85	1.585.992,21	4.759.536,88	16.595.268,68
Amort. Anticipada hasta 31/7/01	5.574.851,75	3.639.142,82	264.471,95	227.725,18	178.271,26	643.078,63	732.160,81	4.313.494,06	637.872,83	3.675.621,23	1.883.126,94	3.740.669,03	15.512.141,78
Amort. Anticipada último mes:	2.477.538,79	1.595.834,28	46.284,63	112.918,66	153.379,79	276.878,81	292.442,62	1.127.914,96	147.108,73	980.808,23	846.585,65	884.171,82	4.936.211,22
Intereses:	4.020.068,08	2.289.441,14	171.309,41	254.776,95	266.412,23	332.176,24	715.952,11	2.767.107,17	391.748,73	2.375.358,44	1.839.033,58	2.814.940,77	11.241.149,60
Avance técnico neto (1):	-26.347,71	-21.544,21	-1.168,65	1.099,79	-155,36	-3.284,04	-1.297,34	-26.716,26	-5.371,40	-21.344,86	-54.692,91	-47.991,75	-155.746,63
Principales:	-12.101,72	-11.095,70	-899,28	548,03	146,97	-1.350,01	348,27	-9.317,88	-2.323,16	-6.894,72	-23.874,57	-24.631,82	-69.925,79
Intereses:	-14.245,98	-10.448,51	-467,26	551,76	-302,32	-1.934,04	-1.645,61	-17.398,38	-3.048,24	-14.350,14	-30.818,34	-23.360,14	-85.822,84
III. Subtotal a Cuenta de Reversión (I + II):	20.359.537,93	12.126.332,11	941.735,11	1.060.051,69	1.036.001,99	1.842.533,99	3.352.883,04	13.672.151,49	1.741.667,94	11.930.493,55	6.533.569,00	13.809.818,50	54.375.076,92
IV. Total Intereses de Reversión:	103.686,14	60.148,64	5.692,68	5.262,47	4.811,03	9.546,65	18.224,67	71.938,62	8.839,14	63.099,48	34.426,92	76.184,86	286.238,54
Intereses de la Cta. de Reversión	99.605,71	57.818,66	5.519,96	4.983,92	4.564,22	9.224,44	17.498,51	69.035,69	8.492,66	60.543,23	33.013,35	73.201,84	274.856,79
Intereses Cta. ICO:	4.080,43	2.331,98	172,72	278,55	246,81	322,21	726,16	2.902,73	346,48	2.556,25	1.413,57	2.983,02	11.379,75
V. Recursos disponibles (III + IV):	20.463.224,07	12.186.480,75	947.427,79	1.065.314,16	1.040.813,02	1.852.080,64	3.371.107,71	13.744.090,11	1.750.497,08	11.993.593,03	6.567.995,92	13.886.003,36	54.661.313,46
VI. Varios Gestor	28.304,43	16.208,93	1.258,50	1.862,28	1.730,08	2.325,32	4.931,32	22.577,96	3.203,11	19.374,85	13.761,18	23.271,37	87.914,94
VII. Pago a los Bancos:	17.178.618,47	10.149.588,60	866.861,45	899.248,47	823.140,37	1.498.525,54	2.941.264,14	12.103.450,17	1.532.668,91	10.570.781,26	6.576.180,14	12.642.447,06	47.600.695,84
Bonos A:													
Intereses correspondientes al 24/08/01	3.133.966,58	1.793.168,55	140.749,35	204.602,31	190.717,74	267.095,05	547.832,58	2.234.464,42	318.004,15	1.918.460,27	1.233.134,63	2.308.357,21	8.909.922,84
Retenciones practicadas a los bancos	-564.114,53	-322.770,83	-25.334,91	-36.828,45	-34.329,23	-46.277,15	-98.573,96	-402.203,98	-56.880,80	-345.323,18	-221.964,44	-415.504,69	-1.603.787,64
Amortización correspondiente al 24/08/01	13.939.169,77	8.298.058,83	721.374,39	667.769,13	626.002,96	1.232.776,52	2.375.187,94	9.793.772,40	1.206.027,88	8.567.744,52	4.301.537,50	10.256.389,21	36.290.859,88
Bonos B:													
Intereses correspondientes al 24/08/01	105.491,12	60.359,12	4.737,71	6.887,03	6.419,67	8.653,97	18.433,62	75.213,35	10.636,88	64.576,47	41.508,01	77.700,64	299.913,12
Retenciones practicadas a los bancos	-18.988,21	-10.864,53	-852,78	-1.239,65	-1.155,53	-1.557,70	-3.318,02	-13.538,27	-1.914,62	-11.823,65	-7.471,36	-13.985,97	-53.983,81
Amortización correspondiente al 24/08/01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reversión de las retenciones -Cta.ICO (2)	583.102,73	333.635,35	28.187,68	38.068,11	35.484,76	47.834,85	101.891,98	415.742,24	58.795,42	356.946,82	229.435,81	429.490,66	1.857.771,44
VIII. Préstamo Subordinado	108.368,26	62.687,35	4.637,80	6.882,30	6.718,41	8.686,70	18.855,69	77.405,89	10.282,77	67.123,12	38.702,96	77.405,90	301.882,99
Intereses préstamo subordinado pagados	11.281,68	6.628,07	472,41	716,48	899,42	904,33	1.982,97	8.058,34	1.070,49	6.987,85	4.028,17	8.058,35	31.427,54
Intereses préstamo subordinado devotos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortización préstamo subordinado pagada	97.086,57	56.181,28	4.065,39	6.165,82	6.018,99	7.782,37	16.892,72	69.347,55	9.212,28	60.135,27	34.673,78	69.347,55	270.455,45
Amortización préstamo subordinado devotos	0,00	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 Ctas de Reversión:	2.530.972,12	1.632.268,34	49.619,19	116.964,42	153.889,66	279.516,32	298.814,19	1.153.690,16	146.908,62	1.006.781,54	678.890,88	652.504,96	5.018.058,12
X. Excedente de Caja (V + VI - VII - VIII - IX):	616.960,80	325.729,63	25.260,85	40.368,69	55.334,60	63.026,76	107.252,37	386.965,93	67.433,77	329.532,16	280.460,77	490.374,07	1.764.761,67

(1) Avance técnico solicitado:

Trimestre anterior	154.077,67	91.076,61	5.158,53	4.382,56	7.737,72	10.463,42	35.258,83	261.025,53	31.847,70	228.177,83	209.890,55	172.584,29	797.558,04
Trimestre actual	127.729,96	69.532,39	3.991,99	5.482,34	7.582,37	7.179,38	33.961,49	234.309,27	26.478,30	207.832,97	155.197,64	124.572,54	641.809,41

(2) Hasta el 22/08/01

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

TDA5/14/11mSep01