



## TDA 14-MIXTO

Fondo de Titulización de Activo:

**INFORMACION A LOS INVERSORES**  
**FECHA DE PAGO: 26 de Octubre de 2004**

	Importes en euros	
	Sobre 3264 bonos	Por Bono
<b>BONOS A3</b>		
Saldo inicial (3/7/01):	326.400.000,00 €	100.000,00 €
Saldo pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	269.942.363,52 €	82.702,93 €
Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	1.648.744,32 €	505,13 €
Saldo y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	13.361.184,00 €	4.093,50 €
Saldo pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	256.581.179,52 €	78.609,43 €
Porcentaje pendiente de vencimiento:	78,609430%	78,609430%
<b>BONOS B1</b>		
Saldo inicial (3/7/01):	18.700.000,00 €	100.000,00 €
Saldo pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	18.700.000,00 €	100.000,00 €
Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	132.375,43 €	707,89 €
Saldo y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
Saldo pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	18.700.000,00 €	100.000,00 €
Porcentaje pendiente de vencimiento:	100,000000%	100,000000%
<b>BONOS ANC</b>		
Saldo inicial (3/7/01):	126.600.000,00 €	100.000,00 €
Saldo pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	77.244.065,82 €	61.014,27 €
Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	477.712,44 €	377,34 €
Saldo y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	4.483.868,16 €	3.541,76 €
Saldo pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	72.760.197,66 €	57.472,51 €
Porcentaje pendiente de vencimiento:	57,472510%	57,472510%
<b>BONOS BNC</b>		
Saldo inicial (3/7/01):	8.100.000,00 €	100.000,00 €
Saldo pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	8.100.000,00 €	100.000,00 €
Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	57.339,09 €	707,89 €
Saldo y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
Saldo pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	8.100.000,00 €	100.000,00 €
Porcentaje pendiente de vencimiento:	100,000000%	100,000000%
<b>FONDO</b>		
	Importes en euros	
	GRUPO1	GRUPO2
Saldo de participaciones hipotecarias a 30/09/04	272.916.123,65 €	80.181.178,58 €
Fallidas	272.651.825,69 €	79.993.389,39 €
Retiradas	264.297,96 €	187.789,19 €
Amortización del período 30/06/04 a 30/09/04	11.745.737,81 €	4.240.570,54 €
Según calendario	3.500.033,26 €	786.569,58 €
Amortización anticipada hasta 31/08/04	5.635.950,53 €	2.586.232,28 €
Amortización anticipada del 31/08/04 a 30/09/04	2.609.754,02 €	867.768,68 €
Porcentaje de amortización anticipada (anualizada)	12,49%	12,45%
Desde la Fecha de Desembolso	14,29%	16,96%
Por año	13,15%	14,92%
Por semestre	11,23%	15,56%
Por trimestre		0,78%
Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses	0,55%	0,14%
Porcentaje de impago entre 7 y 11 meses	0,06%	0,25%
Porcentaje de fallidos (1)	0,10%	0,63%
Porcentaje de impago(2)	0,21%	

Saldo pendiente de las participaciones hipotecarias fallidas según definición del Fidejazo de Retraso de 12 meses y otras causas, sobre el saldo pendiente total

Saldo principal de las Participaciones hipotecarias con morosidad superior a 90 días en la Fecha de Cobro anterior a la Fecha de Pago en curso, sobre el Saldo Vivo de las Participaciones hipotecarias

Emisores, Emisores, Agente de Pagos, CNMV, AIAF, Agencias de Calificación

TdA  
Nº 2111/04

Entidad de Activos ISGFI S.A.  
C/Gran Vía, 55  
28013 Madrid  
Tel: 91 020805  
<http://www.tda.sgi.com>  
TDA Titulización de Activos

f  
f  
(:

**I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	20 junio 2001
Fecha Emisión BTH	20 junio 2001
Fecha Final Amortización BTH (teórica) (8% TAA)	26 julio 2017
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Emisores Participaciones Hipotecarias	Caixa Penedès Caja Castilla – La Mancha El Monte Banco Guipuzcoano
Agente de Pagos	Instituto de Crédito Oficial
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service España S.A
Calificación	Bono A3: Aaa (Moody's) Bono B1: A2 (Moody's) Bono ANC: Aaa (Moody's) Bono BNC: A2 (Moody's)

Tda  
 N.º 226/04

**II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO**

<b>Serie A3:</b>	
Código ISIN	ES0377978020
Nominal en circulación total (inicial)	326.400.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	256.581.179,52 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	78.609,43 Euros
<b>Serie B1:</b>	
Código ISIN	ES0377978038
Nominal en circulación total (inicial)	18.700.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	18.700.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 Euros

<b>Serie ANC:</b>	
Código ISIN	ES0377978046
Nominal en circulación total (inicial)	126.600.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	72.760.197,66 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	57.472,51 Euros
<b>Serie BNC:</b>	
Código ISIN	ES0377978053
Nominal en circulación total (inicial)	8.100.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	8.100.000,00 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: 26/07/04-26/10/2004
- \* Flujos de Caja del Período: 26/07/04-26/10/2004
- \* Información a los inversores. Fecha de Pago: 26 de Octubre de 2004

TDA

N.º 2276/04

**TDA 14-MIXTO**

Fondo de Titulización de Activos

FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 26/07/04 - 26/10/04

Euros		
<b>I. INVERSIONES/FINANCIACIONES</b>	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
Amortización Bonos Titulización Hip.		17.845.052,16
Amortización Participaciones Hip.	15.986.308,35	
Amortización Ptmos. Subordinados		44.593,00
<b>II. INTERESES</b>		
Intereses pagados a los BTH		2.316.171,28
Intereses recibidos de las PHs	3.581.320,05	
Intereses Ptmo. Subordinado		131.293,17
Intereses Inversiones Temporales	148.077,08	
Avance Técnico Neto	7.916,46	
<b>III. GASTOS</b>		
Comisiones Periódicas:		
- Gestora		50.860,17
- Gastos Extraordinarios (Iberclear)		1.136,80
Remuneración variable del Préstamo Participativo		1.161.207,48
<b>Total Ingresos/Pagos</b>	<b>19.723.621,94</b>	<b>21.550.314,06</b>
Saldo inicial 26/07/04	21.461.241,49	
A Inversiones Temporales		19.634.549,37
<b>Total</b>	<b>41.184.863,43</b>	<b>41.184.863,43</b>
Retenciones practicadas el 26/10/04 A Inv. Temporales hasta el 22/11/04	347.425,12	347.425,12

Destinatarios: CNMV; AIAF.

Tda
N.º <u>2277/04</u>



Titulización de Activos, SGFT, S.

Oronse, 69

28020 Madrid

Tel.: 917020808

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

TDA14\fluj.trim\Oct04