

TDA 5 - Fondo de Titulización Hipotecaria
LIQUIDACION DEL PERIODO 22/06/04 - 22/09/04

Importes en Euros	Total Grupo Popular	Banco Popular	Banco de Vasconos	Banco de Galicia	Banco de Crédito Balaer	Banco de Castilla	Banco de Andalucía	Total Grupo Sabadell	Banco Sabadell	Bansabadell Hipotecario	Ibercaja	Caja de Madrid	Total Fondo
I. Situación al 22/06/04:													
Saldo de las Ctas. de Reinversión	1.054.125,76	592.082,39	54.436,61	92.687,29	67.200,85	43.955,61	203.761,01	514.537,90	63.949,82	450.588,08	763.682,83	557.309,88	2.889.716,37
	1.054.125,76	592.082,39	54.436,61	92.687,29	67.200,85	43.955,61	203.761,01	514.537,90	63.949,82	450.588,08	763.682,83	557.309,88	2.889.716,37
II. Fondos recibidos del emisor	10.080.096,80	5.374.028,78	577.989,80	670.632,51	660.349,70	1.106.199,35	1.090.896,00	6.588.813,12	801.188,29	5.787.624,83	3.690.874,45	7.359.376,48	27.718.958,85
Principal:	4.854.029,71	2.778.131,54	201.936,87	323.004,72	308.366,70	376.736,02	888.453,98	3.583.376,86	426.771,67	3.156.604,19	1.410.754,30	3.459.871,08	13.308.730,95
Según calendario hasta 31/08/04:	2.763.808,23	1.606.437,85	157.404,86	160.087,31	160.015,11	282.688,01	387.363,29	1.627.287,21	210.027,02	1.417.260,19	1.507.035,22	2.144.039,96	8.042.148,62
Amort. Anticipada hasta 31/07/04:	1.189.471,47	293.485,75	189.778,39	104.388,84	105.634,06	329.232,82	186.971,81	611.255,68	46.532,05	564.723,63	275.673,75	908.877,26	3.075.076,16
Amort. Anticipada último mes:	1.269.015,03	680.560,29	48.045,36	83.515,89	86.914,28	120.975,93	238.203,29	782.748,34	118.751,37	663.997,97	509.534,80	771.049,51	3.333.148,88
Intereses:	3.174,36	5.413,55	24,52	-354,24	-590,47	-3.213,43	1.884,43	-15.834,97	-893,82	-14.941,15	-12.325,62	-15.101,33	-40.147,50
Avance técnico neto (1):	4.055,64	4.578,66	243,43	-411,24	-475,59	-2.177,43	2.297,81	-13.019,38	-769,95	-12.219,38	-7.813,44	-12.496,31	-29.273,44
Principal:	-881,28	834,89	-218,91	57,00	-104,88	-1.038,00	-413,38	-2.815,64	-93,87	-2.721,77	-4.512,18	-2.865,02	-10.874,12
Intereses:													
III. Subtotal a Cta. de reinversión (I + II):	11.134.222,56	5.956.111,17	632.428,41	763.319,80	727.550,61	1.150.154,96	1.894.657,61	7.103.351,02	805.138,11	6.238.212,91	4.454.355,28	7.916.746,36	30.608.675,22
IV. Total Intereses de reinversión:	26.270,00	14.936,33	1.302,00	1.772,48	1.609,93	2.111,10	4.510,06	15.747,36	2.047,25	13.700,11	12.767,67	17.571,18	72.357,11
Intereses de la Cta. de reinversión:	25.592,12	14.578,40	1.275,30	1.725,82	1.589,73	2.053,82	4.391,25	15.278,11	1.979,27	13.298,84	12.491,00	17.048,18	70.408,41
Intereses Cta. ICO:	678,78	378,93	26,70	46,66	40,20	57,28	127,81	468,25	67,98	401,27	276,67	523,00	1.947,70
V. Recursos disponibles (III + IV):	11.160.493,40	5.981.067,50	633.730,41	765.092,28	729.160,54	1.152.266,06	1.899.176,67	7.119.090,38	887.185,36	6.251.913,02	4.467.122,95	7.934.317,54	30.681.032,33
VI. Varios:	13.587,44	7.537,84	635,74	1.014,17	838,92	1.196,46	2.344,31	11.444,40	1.806,61	0.637,70	7.716,91	11.319,60	44.048,35
Gestora:	13.375,74	7.431,33	626,76	980,84	827,07	1.175,55	2.311,19	11.299,51	1.783,74	9.515,77	7.628,41	11.176,20	43.479,95
Iberclear:	191,70	106,51	8,98	14,33	11,85	18,91	33,12	144,89	22,87	122,02	88,50	143,31	568,40
VIII. Pago a los Bonos:	9.404.942,80	5.376.575,05	447.902,18	631.287,58	582.922,28	764.244,45	1.603.011,26	6.285.403,61	789.199,27	5.496.204,34	4.006.251,32	6.779.862,67	26.476.460,40
Bonos A:	684.057,57	385.641,78	32.549,55	51.956,79	42.927,09	60.938,18	120.044,18	523.052,46	82.475,87	440.586,49	321.861,03	517.623,68	2.056.684,64
Intereses correspondientes al 22/09/04:	-104.111,20	-57.847,70	-4.882,56	-7.793,71	-6.438,22	-9.140,95	-18.007,07	-78.461,31	-12.371,70	-68.090,61	-48.203,87	-77.645,48	-308.511,84
Relaciones practicadas a los bonos:	8.658.902,27	4.061.048,79	412.914,76	575.439,37	538.780,07	698.742,17	1.473.976,11	5.723.165,24	700.546,08	5.022.618,16	3.680.187,95	6.223.470,55	24.265.725,12
Bonos B:	51.982,96	28.883,48	2.437,87	3.891,42	3.215,12	4.594,10	0.990,87	36.175,91	6.177,22	32.088,69	24.113,23	38.768,54	154.040,64
Intereses correspondientes al 22/09/04:	-7.797,65	-4.332,64	-366,60	-583,73	-402,28	-684,63	-1.348,88	-5.078,55	-926,61	-4.948,94	-3.617,08	-5.815,44	-23.106,72
Relaciones practicadas a los bonos:	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 correspondiente al 22/09/04:	111.908,85	62.180,34	5.240,24	8.377,44	6.921,50	9.825,58	19.365,75	84.337,86	13.288,31	71.039,55	51.910,85	83.480,80	331.618,46
Reinversión de las retenciones -Cta ICO (2):													
VIII. A Ctas de Reinversión:	1.232.889,69	313.162,37	170.886,64	130.518,80	103.900,41	331.471,90	182.889,57	600.199,07	45.927,87	554.271,20	290.181,00	923.572,05	3.046.841,91
IX. Excedente de Caja (V - VI-VII - VIII):	509.093,53	284.702,24	14.305,85	2.271,73	41.438,93	55.353,25	110.931,53	222.051,30	30.251,61	191.799,89	162.973,72	219.583,23	1.113.681,77

(1) Avance técnico solicitado:
Trimestre anterior
Trimestre actual

(2) Hasta el 20/10/04

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

TdA
N.º 1813/04

TDA 5

Fondo de Titulización Hipotecaria

INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 22 de Septiembre de 2004

I. BONOS A	Importes en euros	
	Sobre 7644 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (29/10/98):	1.148.534.161,32 €	150.253,03 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	352.729.781,04 €	46.144,66 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	2.056.694,64 €	269,06 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	24.265.725,12 €	3.174,48 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	328.464.055,92 €	42.970,18 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	28,598545%	28,598545%

II. BONOS B	Importes en euros	
	Sobre 156 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (29/10/98):	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:	154.040,64 €	987,44 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	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:	100,000000%	100,000000%

III. EL FONDO	Importes en euros	
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/08/04:		349.290.382,89 €
a) No Fallidas:		348.857.363,99 €
b) Fallidas:		433.018,90 €
2. Amortización del período 31/05/04 a 31/08/04:		24.425.957,73 €
a) Según calendario:		13.308.730,95 €
b) Amortización anticipada hasta 31/07/04:		8.042.148,62 €
c) Amortización anticipada del 31/07/04 a 31/08/04:		3.075.078,16 €
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):		
a) Desde la Fecha de Desembolso:		13,02%
b) Último año:		12,68%
c) Último semestre:		11,75%
d) Último trimestre:		11,79%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:		0,24%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 11 meses:		0,01%
6. Porcentaje de fallidos (1):		0,14%
7. Nivel de Impago(2)		0,06%

(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 período 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



TdA
Titulización
de Activos
Titulización de Activos, (SGFT), S.A.
Orense, 69
28020 Madrid
Tel.: 917020808
<http://www.tda-sgft.com>
TDA5Unfoinver.trim/Sep04

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

TdA
N.º 1814/04

TDA 5, FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 22/06/04-22/09/04

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)	22/09/ 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: Aa1 (Moody's) y AAA (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)	1.148.534.161,32 Euros
Nominal en circulación total (actual)	328.464.055,92 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	150.253,03 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	42.970,18 Euros
Serie B:	
Código ISIN	ES0308182015
Nominal en circulación total (inicial)	23.439.472,68 Euros
Nominal en circulación total (actual)	23.439.472,68 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	150.253,03 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	150.253,03 Euros

III. INFORMACION INCLUIDA

- * Liquidación del Período 22/06/04-22/09/04
- * Flujos de Caja del Período 22/06/04-22/09/04
- * Información a los inversores. Fecha de Pago: 22 de Septiembre de 2004

TdA
N.º 1985/04

15/09/2004

TDA 5

Fondo de Titulización Hipotecaria

FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 22/06/04 - 22/09/04

Euros

I. INVERSIONES/FINANCIACIONES	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
Amortización Bonos Titulización Hip.		24.265.725,12
Amortización Participaciones Hip.	24.425.957,73	
Amortización Ptmo. Subordinado		0,00
II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH		2.210.735,28
Intereses recibidos de las PHs	3.333.148,68	
Intereses Ptmo. Subordinado		0,00
Intereses Inversiones Temporales	72.357,11	
Avance Técnico Neto	(40.147,56)	
III. GASTOS		
Comisiones Periódicas:		
- Gestora		43.479,95
- Iberclear		568,40
Excedente de Caja		1.113.681,77
Total Ingresos/Pagos	27.791.315,96	27.634.190,52
Saldo inicial 22/06/04	2.889.716,37	
A Inversiones Temporales		3.046.841,81
Total	30.681.032,33	30.681.032,33
Retenciones practicadas el 22/09/04	331.618,56	
A Inversiones Temporales hasta el 20/10/04		331.618,56

Destinatarios: CNMV; AIAF



Titulización de Activos, SGFT,S.A.
 Orense, 69
 28020 Madrid
 Tel.:917020808
<http://www.tda-sgft.com>
 TDA5Fluj.trimSep04

