

## TDA 4, FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 26/07/01 – 26/10/01

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	22 abril 1998
Fecha Emisión BTH	22 abril 1998
Fecha Final Amortización BTH (teórica)(10% TAA)	26 abril 2009
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Emisor Participaciones Hipotecarias	Caja de Ahorros del Mediterráneo
Agente de Pagos	Instituto de Crédito Oficial
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service
Calificación	Bonos A1: Aaa Bonos A2: Aaa Bonos B: A2

### II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización Hipotecaria TDA 4	
<b>Serie A1:</b>		
Código ISIN	ES0308181009	
Nominal en circulación total (inicial)	7.500.000.000 Ptas.	45.075.909,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	-	13.522.776,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	25.000.000 Ptas.	150.253,03 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	-	45.075,92 Euros
<b>Serie A2:</b>		
Código ISIN	ES0308181017	
Nominal en circulación total (inicial)	16.000.000.000 Ptas.	96.161.939,20 Euros
Nominal en circulación total (actual)	-	73.054.995,20 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	25.000.000 Ptas.	150.253,03 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	-	114.148,43 Euros

<b>Serie B:</b>		
Código ISIN	ES0308181025	
Nominal en circulación total (inicial)	1.500.000.000 Ptas.	9.015.181,80 Euros
Nominal en circulación total (actual)	-	7.174.006,80 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	25.000.000 Ptas.	150.253,03 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	-	119.566,78 Euros

### III. INFORMACION INCLUIDA

- \* Liquidación del Período 26/07/01 – 26/10/01
- \* Flujos de Caja del Período 26/07/01 – 26/10/01
- \* Información a los inversores. Fecha de Pago: 26 de Octubre de 2001

**TD4**

Fondo de Titulización Hipotecaria

FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 26/07/01 - 26/10/01

I. INVERSIONES/FINANCIACIONES	Pesetas		Euros	
	Ingresos	Pagos	Ingresos	Pagos
Amortización Bonos Titulización Hip.		621.839.388		3.737.329,60
Amortización Participaciones Hip.	649.803.856		3.905.399,83	
Amortización Ptmo. Subordinado		61.810.647		371.489,47
<b>II. INTERESES</b>				
Intereses pagados a los BTH		190.869.767		1.147.150,40
Intereses recibidos de las PHs	239.177.113		1.437.483,40	
Intereses Ptmo. Subordinado		871.188		5.235,95
Intereses Inversiones Temporales	8.931.344		53.678,46	
Avance Técnico Neto	850.963		5.114,39	
<b>III. GASTOS</b>				
Comisiones Periódicas:				
- Gestora		1.611.112		9.682,98
- Depósito y Agencia de Pagos		130.000		781,32
Gastos corrientes:				
- Prensa		60.134		361,41
- AG Calificación		0		0,00
Comisión Variable		0		0,00
<b>Total Ingresos/Pagos</b>	<b>898.763.276</b>	<b>877.192.236</b>	<b>5.401.676,08</b>	<b>5.272.031,12</b>
Saldo inicial 26/07/01	485.674.905		2.918.964,97	
A Inversiones Temporales (Fondo de Reserva)		375.000.000		2.253.795,39
Cuenta de Reinversión		132.245.945		794.814,14
Redondeo				0,4
<b>Total</b>	<b>1.384.438.181</b>	<b>1.384.438.181</b>	<b>8.320.641,05</b>	<b>8.320.641,05</b>
Retenciones practicadas el 26/10/01	34.357.112		206.490,40	
A Inv. Temporales hasta el 20/11/01 o devolución		34.357.112		206.490,40

## TDA 4

Fondo de Titulización Hipotecaria

## LIQUIDACION DEL PERIODO: 26/07/01 - 26/10/01

	Pesetas			Euros		
	Abonos	Cargos	Saldo	Abonos	Cargos	Saldo
<b>I. Situación al 26/07/01:</b>			<b>485.674.905</b>			<b>2.918.964,97</b>
Saldo de la Cuenta de Reversión (26/07/01):	485.674.905			2.918.964,97		
Saldo Fondo de Reserva:	375.000.000			2.253.795,39		
Otros recursos disponibles:	110.674.905			665.169,58		
<b>II. Fondos recibidos del emisor</b>			<b>889.831.932</b>			<b>5.347.997,62</b>
Principal:	649.803.856			3.905.399,83		
Según calendario hasta 30/09/01	322.024.494			1.935.406,19		
Amort. Anticipada hasta 31/08/01.	195.533.417			1.175.179,50		
Amort. Anticipada 30/09/01:	132.245.945			794.814,14		
(a) Intereses:	239.177.113			1.437.483,40		
Avance técnico neto (1):	850.963			5.114,39		
<b>III. Varios:</b>			<b>-1.801.246</b>			<b>-10.825,71</b>
(b) Prensa:		60.134			361,41	
(c) Comisión de Depósito y Agente de Pagos:		130.000			781,32	
(d) Gestora:		1.611.112			9.682,98	
<b>IV. Intereses de la Cuenta de reversión:</b>			<b>8.931.344</b>			<b>53.678,46</b>
<b>V. Recursos disponibles (I + II + III + IV):</b>			<b>1.382.636.935</b>			<b>8.309.815,34</b>
<b>VI. Pagó a los Bonos:</b>			<b>812.709.155</b>			<b>4.884.480,00</b>
Bonos A1						
(e) Intereses correspondientes al 26/10/01:		29.203.239			175.515,00	
Retenciones practicadas a los bonos	5.256.633			31.593,00		
Amortización correspondiente al 26/10/01		375.000.000			2.253.795,00	
Bonos A2.						
(f) Intereses correspondientes al 26/10/01		146.369.631			879.699,20	
Retenciones practicadas a los bonos	26.347.023			158.348,80		
Amortización correspondiente al 26/10/01 (2)		223.135.073			1.341.068,80	
Bonos B						
(g) Intereses correspondientes al 26/10/01		15.296.897			91.936,20	
Retenciones practicadas a los bonos	2.753.455			16.548,60		
Amortización correspondiente al 26/10/01 (2)		23.704.315			142.465,80	
Reversión de las retenciones practicadas a los Bonos(3)		34.357.111			206.490,40	
<b>VII. Saldo disponible (V - VI):</b>			<b>569.927.780</b>			<b>3.425.335,34</b>
<b>Distribución del saldo disponible:</b>						
Fondo de Reserva previo (26/07/01)		375.000.000			2.253.795,39	
Aportación al Fondo de Reserva		0			0,00	
Otros recursos disponibles (A A 30/09/01)		132.245.945			794.814,14	
(h) Intereses préstamo subordinado		871.188			5.235,95	
Amortización préstamo subordinado		61.810.647			371.489,47	
Excedente abonado a la Caja		0			0,00	
<b>Fondo de Reserva mínimo (Nivel III) (26/10/01)</b>		<b>375.000.000</b>			<b>2.253.795,39</b>	
<b>Información Contable</b>						
(i) Estimación intereses PH hasta 26/10/01		100.284.706			602.723,22	
(j) Estimación intereses PH hasta 26/07/01		105.258.887			632.618,65	
(k) Amortización de gastos iniciales		4.473.564			26.886,66	
Comisión variable devengada en el periodo: (a - b - c - d + IV - e - f - g - h + i - j - k)		45.118.511			271.167,71	

(1) Avance técnico solicitado

Trimestre anterior	26.980.894	182.158,44
Trimestre actual	27.831.857	167.272,83

(2) Incluye importe amortizado en el periodo de préstamos con impago superior a 11 meses

Préstamo vencido y no pagado superior a 6 meses e inferior a 12 meses	0	0,00
Semestre anterior	528.755	3.177,88
Semestre actual	857.453	5.153,40

(3) Hasta el 20/11/01

# TDA 4

Fondo de Titulización Hipotecaria

## INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 26 de Octubre de 2001

I. BONOS A1	Pesetas		Euros	
	Importes (sobre 300 bonos)	Importes por Bono	Importes (sobre 300 bonos)	Importes por Bono
1 Saldo inicial (30/4/98)	7.500.000.000	25.000.000	45.075.909,00	150.253,03
2 Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago	-	-	15.776.571,00	52.588,57
3 Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago	29.203.239	97.344	175.515,00	585,05
4 Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago	375.000.000	1.250.000	2.253.795,00	7.512,65
5 Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago	-	-	13.522.776,00	45.075,92
6 Porcentaje pendiente de vencimiento:	-	-	30,00%	30,00%
II. BONOS A2	Importes (sobre 640 bonos)	Importes por Bono	Importes (sobre 640 bonos)	Importes por Bono
1 Saldo inicial (30/4/98)	16.000.000.000	25.000.000	96.161.939,20	150.253,03
2 Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago	-	-	74.396.064,00	116.243,85
3 Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago	146.369.631	228.703	879.699,20	1.374,53
4 Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago	223.135.073	348.649	1.341.068,80	2.095,42
5 Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago	-	-	73.054.995,20	114.148,43
6 Porcentaje pendiente de vencimiento:	-	-	75,97%	75,97%
III. BONOS B	Importes (sobre 60 bonos)	Importes por Bono	Importes (sobre 60 bonos)	Importes por Bono
1 Saldo inicial (30/4/98)	1.500.000.000	25.000.000	9.015.181,80	150.253,03
2 Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago	-	-	7.316.472,60	121.941,21
3 Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago	15.296.897	254.948	91.936,20	1.532,27
4 Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago	23.704.315	395.072	142.465,80	2.374,43
5 Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago	-	-	7.174.006,80	119.566,78
6 Porcentaje pendiente de vencimiento:	-	-	79,58%	79,58%
V. EL FONDO	Importes en pesetas		Importes en euros	
Saldo de participaciones hipotecarias a 30/09/01	15.527.475.036		93.322.004,47	
a) No Fallidas	15.469.726.549		92.974.929,07	
b) Fallidas	57.748.487		347.075,40	
Amortización del periodo 30/05/01 a 30/09/01	649.803.856		3.905.399,83	
a) Según calendario	322.024.494		1.935.406,19	
b) Amortización anticipada hasta 31/08/01	195.533.417		1.175.179,50	
c) Amortización anticipada del 31/08/01 al 30/09/01	132.245.945		794.814,14	
Tasa de amortización anticipada (anualizada)				
a) Desde la Fecha de Desembolso	7,61%		7,61%	
b) Último año	9,03%		9,03%	
c) Último semestre	8,42%		8,42%	
Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses	0,77%		0,77%	
Porcentaje de impago entre 7 y 11 meses	0,11%		0,11%	
Porcentaje de fallos (1)	0,41%		0,41%	
Nivel de impago (2)	0,41%		0,41%	

Saldo pendiente de las participaciones hipotecarias fallidas según definición del Folleto de Emisión (retraso de 12 meses y otras causas) sobre el saldo pendiente total según definición recogida en el Folleto de Emisión

Titulización de Activos (SGFI) S.A.  
Almagro 26  
28010 Madrid  
Tel. 917020808  
<http://www.tda-sgi.com>  
TDA4InfoInver.html:01/01