

## TDA 1, FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL SEMESTRE: 23/06/97 - 22/12/97

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

D. José Antonio Trujillo del Valle  
Consejero Delegado

### I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	1 diciembre 1993
Fecha Emisión BTH	1 diciembre 1993
Fecha Final Amortización BTH (teórica)(15% TAA)	24/12/2001
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT,S.A.
Emisores Participaciones Hipotecarias	Caja de Ahorros Municipal de Burgos Caja de Ahorros del Mediterráneo Caja de Ahorros de Zaragoza, Aragón y Rioja (Ibercaja)
Agente de Pagos	Caja de Madrid
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service
Calificación	Aaa

### II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización Hipotecaria TDA 1
Código ISIN	ES0338896006
Nominal en circulación unitario (inicial)	25.000.000 Ptas.
Nominal en circulación total (inicial)	12.000.000.000 Ptas.
Nominal en circulación unitario (actual)	7.763.796 Ptas.
Nominal en circulación total (actual)	3.726.622.080 Ptas.

### III. INFORMACION INCLUIDA

- \* Liquidación del Periodo 22/12/97 - 22/06/98
- \* Flujos de Caja del Periodo 22/12/97 - 22/06/98
- \* Información a los inversores. Fecha de Pago: 22 de Junio c.e 1998

# TDA 1

15 de junio de 1998

Fondo de Titulización Hipotecaria

## LIQUIDACION DEL PERIODO 22/12/97 - 22/6/98

<b>I. Situación al 22/12/97:</b>		<b>414.008.488</b>
Inversión en Repos:	420.000.000	
Saldo banco:	8.488	
Corrección liquidación 20/11/97:	-6.000.000	
<b>II. Fondos recibidos de los emisores</b>		<b>873.891.432</b>
Principal(1):	645.652.892	
Intereses:	229.696.752	
Avance técnico neto (2):	904.372	
Comisión fija:	-2.362.584	
<b>III. Varios:</b>		<b>-4.748.074</b>
Productos de las retenciones practicadas:	194.685	
Asesoramiento jurídico:	0	
Bancarios:	-9.000	
Prensa y Auditoria:	-860.337	
Gestora:	-4.073.422	
<b>IV. Subtotal a Cuenta de reinversión (I+II+III):</b>		<b>1.283.151.846</b>
Invertido en repos (Hasta 22/6/98):	1.140.090.000	
Banco (3):	143.061.846	
<b>V. Intereses repos:</b>		<b>17.674.814</b>
<b>VI. Recursos disponibles (IV + V):</b>		<b>1.300.826.660</b>
<b>VII. Comisiones:</b>		<b>-855.630</b>
Garantía:	-227.874	
Depositario:	-218.263	
Agente de pagos:	-409.453	
<b>VIII. Pago a los Bonos:</b>		<b>-772.397.280</b>
Intereses correspondientes al 22/6/98:	-186.358.080	
Retenciones practicadas a los bonos:	46.589.760	
Amortización correspondiente al 22/6/98 (4):	-632.628.960	
<b>IX. Reinversión de las retenciones practicadas (Hasta 20/7/98):</b>		<b>-46.589.760</b>
<b>X. Saldo disponible (VI+VII+VIII+IX):</b>		<b>480.983.990</b>
<b>XI. Fondo de reserva</b>		<b>372.672.208</b>
Inversión en Repos (Hasta 22/12/98):	372.672.208	
Banco:	10.000	
<b>Otros pagos a emisores</b>		
Intereses prest. subordinado:		31.850.000
Amortización prest. subordinado:		47.337.792
Comisión variable:		29.123.990

(1) Incluye el principal recuperado de los préstamos fallidos: 11.024.834

(2) Avance téc. solicitado: principal intereses  
Semestre anterior 6.045.217 4.309.576  
Semestre actual 6.797.798 4.461.367

(3) Procedente Fecha de cobro 19/6/98

(4) Incluye: Importe amortizado en el periodo de préstamos con impago superior a 11 meses: 4.511.093  
Principal vencido y no pagado superior a 6 meses e inferior a 12 meses  
Semestre anterior 1.261.939  
Semestre actual 0

  
Titulización de Activos, (SGFT), S.A.

Velazquez, 41  
28001 Madrid  
Tel.: 5777572

TDA1/lq.sem/Jun98

# TDA 1

22 de Junio de 1998

Fondo de Titulización Hipotecaria

## FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 22/12/97 - 22/06/98

I. INVERSIONES/FINANCIACIONES	Ingresos	Pagos
Amortización Bonos Titulización Hip.		632.628.960
Amortización Participaciones Hip.	€ 45.652.892	
Amortización Ptmo. Subordinado (Fondo de Reserva)		47.337.792

II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH		186.358.080
Intereses recibidos de las PHs	229.696.752	
Intereses Ptmo. Subordinado		31.850.000
Intereses Inversiones Temporales	17.869.499	
Avance Técnico Neto	904.372	
Ajuste corrección liquidación 20/01/98		6.000.000

III. GASTOS		
Comisiones Periódicas:		
- Administración		2.362.584
- Gestora		4.073.422
- Garantía		227.874
- Depositario		218.263
- Agencia de Pagos		409.493
Gastos corrientes:		
- Prensa		860.337
- Bancarios Netos		512
Comisión Variable		29.123.990

Total Ingresos/Pagos	894.123.515	941.451.307
----------------------	-------------	-------------

Saldo inicial 22/12/97	420.000.000	
A Inversiones Temporales (Fondo de Reserva)		372.662.208
Cuenta de Reinversión		10.000
Total	1.314.123.515	1.314.123.515

Retenciones 23/06/97 / Ingreso Hacienda 21/07/97	53.268.960	53.268.960
Retenciones practicadas el 22/12/97	46.589.760	
A Inversiones Temporales hasta el 20/01/98		46.589.760

Fondo de Titulización Hipotecaria

## INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 22 de Junio de 1998

### I. BONOS

#### A. Importes en concepto de principal: Totales (sobre 480 bonos)

1. Saldo inicial (9/12/93):	12.000.000.000
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago (22/12/97):	4.359.251.040
3. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago (22/6/98):	632.628.960
4. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	3.726.622.080
5. Porcentaje pendiente de vencimiento:	31,06%
6. Vencido pendiente de amortizar (pagar):	0

#### B. Importes en concepto de interés: Totales (sobre 480 bonos)

1. Intereses devengados desde la anterior Fecha de Pago (sobre A.2):	186.358.080
2. Otros devengos anteriores pendientes de pago:	0
3. Pagos correspondientes a esta Fecha de Pago:	186.358.080
4. Importes pendientes de pago:	0

#### C. Importes por cada Bono de 25.000.000

1. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago (22/12/97):	9.081.773
2. Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago:	1.317.977
3. Intereses correspondientes a esta Fecha de Pago:	388.246
4. Principal vencido pendiente de amortizar (pagar):	0
5. Intereses devengados pendientes de pagar:	0
6. Porcentaje de Bono pend. de venc. tras esta Fecha de Pago:	31,06%
7. Importe pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	7.763.796

### II. INFORMACION SOBRE EL FONDO

1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/5/98:	3.751.954.413
a) Fallidas(1):	25.332.023
b) No Fallidas:	3.726.622.390
2. Amortización del período 30/11/97 a 31/5/98:	638.744.383
a) Según calendario:	349.951.297
b) Amortización anticipada:	288.793.086
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):	
a) Desde la Fecha de Desembolso:	16,86%
b) Ultimo año:	12,79%
c) Ultimo semestre:	13,88%
4. Porcentaje de impagado entre 3 y 6 meses:	0,29%
5. Porcentaje de impagado entre 7 y 11 meses:	0,00%
6. Porcentaje de fallidos (2):	0,45%
7. Nivel de impagado(3):	0,49%

(1) Saldo pendiente de las participaciones hipotecarias con impago mayor o igual que 12 meses

(2) 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.

(3) Según definición recogida en el Folleto de Emisión.