

**FONCAIXA HIPOTECARIO 2**  
**FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA**

**BONOS DE TITULIZACION HIPOTECARIA**  
**IMPORTE 600.000.000 EUROS**  
**EMISION 28/02/01**  
**SERIES "A" – "B"**

**INFORME ANUAL**  
**EJERCICIO 2001**



**GestiCaixa**

**GESTICAIXA, SOCIEDAD GESTORA DE**  
**FONDOS DE TITULIZACION HIPOTECARIA, S.A.**



## **FONCAIXA HIPOTECARIO 2, FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA**

**Informe Anual – Ejercicio 2001:**

**Indice:**

### **1. Cuentas Anuales.**

- Balance de Situación.
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
- Memoria del Ejercicio.

### **2. Informe de Auditoría.**

### **3. Informe de Gestión.**

- Evolución de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.
- Clasificación de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.
- Evolución de los Bonos de Titulización Hipotecaria.
- Vida Media y Amortización Final Estimada.



GestiCaixa

FonCaixa Hipotecario 2, F.T.H.

**FONCAIXA HIPOTECARIO 2,  
FONDO DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA:  
CUENTAS ANUALES CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO 2001.**



Gesticaixa

FonCaixa Hipotecario 2, F.T.H.

**FONCAIXA HIPOTECARIO 2,  
FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA**

**BALANCE DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2001 (NOTAS 1-2-3)**  
(Miles de Euros)

ACTIVO	2001	PASIVO	2001
<b>INMOVILIZADO</b>		<b>ACREEDORES A LARGO PLAZO</b>	
Gastos Establecimiento (Nota 5.1)	277	Deudas con Entidades de Crédito	10.194
Inmovilizaciones Financieras	494.245	Préstamo Subordinado (Nota 5.7)	10.194
Participaciones Hipotecarias (Nota 5.2)	494.245	Emisión de Obligaciones	545.928
Total Inmovilizado	494.522	Bonos Titulización Hipotecaria (Nota 5.6)	545.928
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>		Total Acreedores a Largo Plazo	556.122
Otros Créditos (Nota 5.4)	101	<b>ACREEDORES A CORTO PLAZO</b>	
Inversiones Financieras Temporales (Nota 5.3)	30.772	Otros Acreedores (Nota 5.8.)	286
Tesorería (Nota 5.5)	36.840	Ajustes por Periodificación (Nota 5.9)	12.993
Ajustes por Periodificación (Nota 5.9)	7.166	Total Acreedores a Corto Plazo	13.279
Total Activo Circulante	74.879	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>569.401</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>569.401</b>		
<b>CUENTAS DE ORDEN (Nota 5.10)</b>			
Permutas Financieras	2.298		
Otras Cuentas (Nota 5.4)	9.901		
Total Cuentas de Orden	12.199		

Las Notas 1 a 8 descritas en la Memoria adjunta forman parte integrante del Balance de Situación al 31 de diciembre de 2001.

**FONCAIXA HIPOTECARIO 2,  
FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA**

**CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 22 DE FEBRERO DE 2001  
(FECHA DE CONSTITUCION) HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2001 (NOTAS 1-2-3)**  
(Miles de Euros)

	DEBE	2001	HABER	2001
<b>A) GASTOS</b>		<b>31.500</b>		<b>31.500</b>
A.3 Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado (Nota 5.1)		63		0
A.5 Otros gastos de explotación		8		71
<b>A.I BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN</b>				<b>71</b>
A.6 Gastos financieros y gastos asimilados		31.429		31.500
Bonos de Titulización Hipotecaria (Nota 5.6)		22.007	Participaciones Hipotecarias (Nota 5.2)	29.013
Préstamo Subordinado (Nota 5.7)		413	Financieros	906
Permutas Financieras de Intereses (Nota 5.10)		5.567	Permutas Financieras de Intereses (Nota 5.10)	1.581
Comisiones Devengadas		3.442		
<b>A.II RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS</b>		<b>71</b>	<b>B.II RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS</b>	<b>0</b>
<b>A.III BENEFICIOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>0</b>	<b>B.III PÉRDIDAS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>0</b>
<b>A.IV RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS</b>		<b>0</b>	<b>B.IV RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS</b>	<b>0</b>
<b>A.V BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>0</b>	<b>B.V PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>0</b>
A.14 Impuestos sobre sociedades (Nota 3.7)		0		
<b>A.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)</b>		<b>0</b>	<b>B.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (PÉRDIDAS)</b>	<b>0</b>

Las Notas 1 a 8 descritas en la Memoria adjunta forman parte integrante de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias del ejercicio 2001.



**MEMORIA EJERCICIO 2001: CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRESIVO  
ENTRE EL 22 DE FEBRERO DE 2001 (FECHA DE SU CONSTITUCION)  
Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2001**

**1. Naturaleza y Actividad.**

**1.1. Constitución y Objeto Social.**

FonCaixa Hipotecario 2, Fondo de Titulización Hipotecaria (en adelante el Fondo), se constituyó mediante escritura pública el 22 de febrero de 2001, ante el notario de Barcelona, D<sup>a</sup>. Maria-Angels Vallvé i Ribera, número de protocolo 26/2001, agrupando las Participaciones Hipotecarias emitidas por Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (en adelante "la Caixa") por un importe total de € 600.036.512,19.

Previamente, el día 20 de febrero de 2001, la Comisión Nacional del Mercado de Valores verificó positivamente la constitución del Fondo, e inscribió en los registros oficiales el Informe de los Auditores de Cuentas, los Documentos Acreditativos y el Folleto Informativo correspondientes a la constitución del Fondo y a la emisión de los Bonos de Titulización Hipotecaria (en adelante los Bonos) con cargo al mismo por un importe de € 600.000.000.

La Agencia Nacional de Codificación asignó a la emisión de los Bonos, los siguientes códigos ISIN: Serie "A" ES0338203005 y Serie "B" ES0338203013.

El Fondo constituye un patrimonio separado y cerrado carente de personalidad jurídica, que está integrado en cuanto a su activo por la cartera de Participaciones Hipotecarias, y en cuanto a su pasivo por los Bonos emitidos y el Préstamo Subordinado, en cuantía y condiciones financieras tales que el valor patrimonial neto del Fondo sea nulo.

GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización Hipotecaria, S.A. (en adelante la Gestora), con Nif A-58481227, inscrita en el Registro Especial de la Comisión Nacional del Mercado de Valores con el número siete, domiciliada en Barcelona, Avenida Diagonal, 621-629, tiene a su cargo la administración y representación legal del Fondo.

El ejercicio 2001 es el primer año de funcionamiento del Fondo, se inicia el 22 de febrero y finaliza el 31 de diciembre.

**1.2. Extinción y Liquidación Anticipada.**

El Fondo se extingue al amortizarse íntegramente las Participaciones Hipotecarias que agrupa, siendo la Fecha de Liquidación del Fondo el 15 de enero de 2049.

Así mismo, la Gestora, previa comunicación a la Comisión Nacional del Mercado de Valores, estará facultada para proceder a la liquidación anticipada del Fondo, y con ello, a la amortización anticipada de la totalidad de la emisión de los Bonos en una Fecha de Pago determinada, en los supuestos de liquidación que a continuación se detallan, de acuerdo con la Ley 19/1992 de 7 de julio y recogidos en la escritura de constitución:



A/ Cuando el importe del saldo de las Participaciones Hipotecarias pendientes de amortizar sea inferior al diez por ciento del inicial.

B/ Cuando por razón de algún evento o circunstancia de cualquier índole, se produjera una alteración sustancial o se desvirtuase de forma permanente el equilibrio permanente del Fondo.

C/ En el supuesto de que la Gestora fuera declarada en suspensión de pagos o quiebra o su autorización revocada y no fuera designada una nueva sociedad gestora.

### **1.3. Orden de Prelación de Pagos y Reglas Excepcionales.**

Tanto para proceder a los pagos trimestrales debidos por el Fondo, como en el caso de procederse a su liquidación anticipada, se aplicará el Régimen de Prelación de Pagos establecido como sigue, con independencia del momento de devengo de las obligaciones de pago, todo ello recogido en la escritura de constitución del Fondo:

**1º Pago de los gastos ordinarios y extraordinarios del Fondo (incluyendo el pago de la comisión de gestión a la Gestora, la comisión de depositaria de las Participaciones Hipotecarias y la comisión de agente de pagos):** Gastos suplidos o no por la gestora y debidamente justificados, que sean a cargo del Fondo, incluyendo los extraordinarios que se originen como consecuencia de la defensa de los intereses del Fondo y de los titulares de los Bonos, así como impuestos de los que el Fondo sea el sujeto pasivo.

**2º Obligaciones resultantes del Contrato de Permuta Financiera (Bonos Serie "A"):** Pago de las cantidades que correspondan con relación al Contrato de Permutas Financieras, en lo referente a los pagos relativos a las permutas financieras de interés de los Bonos Serie "A".

**3º Pago de los intereses de los Bonos Serie "A":** Intereses devengados correspondientes a los Bonos Serie "A". En el caso de que los Recursos Disponibles del Fondo fueran insuficientes, el importe que resulte se distribuirá entre todos los Bonos de la Serie "A" proporcionalmente al Saldo de Principal Pendiente de Pago de los mismos.

**4º Obligaciones resultantes del Contrato de Permuta Financiera (Bonos Serie "B"):** Pago de las cantidades que correspondan con relación al Contrato de Permutas Financieras, en lo referente a los pagos relativos a las permutas financieras de interés de los Bonos Serie "B".

**5º Pago de los intereses de los Bonos Serie "B":** Intereses devengados correspondientes a los Bonos Serie "B". En el caso de que los Recursos Disponibles del Fondo fueran insuficientes, el importe que resulte se distribuirá entre todos los Bonos de la Serie "B" proporcionalmente al Saldo de Principal Pendiente de Pago de los mismos.

**6º Reposición al Fondo de Reserva:** Retención de la cantidad suficiente para mantener la dotación del Fondo de Reserva hasta que éste alcance el nivel mínimo del mismo, tal como se establece en la escritura de constitución.



**7º Pago de la Cantidad Devengada del Principal para amortizar los Bonos de la Serie "A":** Amortización de principal de los Bonos Serie "A".

**8º Pago de la Cantidad Devengada del Principal para amortizar los Bonos de la Serie "B":** Amortización de principal de los Bonos Serie "B", teniendo en cuenta que la amortización de los Bonos de la Serie "B" no comenzará hasta que no estén totalmente amortizados los Bonos de la Serie "A".

**9º Pago de los Intereses devengados por el Préstamo Subordinado.**

**10º Amortización del Principal del Préstamo Subordinado.**

**11º Pago al Administrador de la Comisión de Administración.**

**12º Pago del Margen de Intermediación Financiera.**

En el supuesto de que los Recursos Disponibles no fueran suficientes para abonar alguno de los importes mencionados en los apartados anteriores, se aplicarán las siguientes **Reglas Excepcionales de Prelación con cargo al Fondo:**

A/ Los Recursos Disponibles del Fondo se aplicarán a los distintos conceptos relacionados anteriormente, según el Orden de Prelación establecido y a prorrata del importe debido entre aquellos que tengan derecho a recibir el pago.

B/ Los importes que queden impagados se situarán en la siguiente Fecha de Pago, en un Orden de Prelación inmediatamente anterior al del propio concepto del que se trate.

C/ Las cantidades debidas por el Fondo no satisfechas en sus respectivas Fechas de Pago no devengarán intereses adicionales.

En todo caso, el Fondo no podrá dejar pendiente de pago ningún concepto después de la Fecha de Liquidación del Fondo, esto es, el 15 de enero de 2049.

#### **1.4. Fondo de Reserva:**

La Gestora, en representación y por cuenta del Fondo, mantendrá un Fondo de Reserva, dotándose inicialmente con cargo al Préstamo Subordinado, y con las siguientes características:

A/ Importe inicial del Fondo de Reserva: € 9.900.000.

B/ Podrá decrecer trimestralmente.

C/ Comenzará a reducirse cuando el importe total del Fondo de Reserva sea mayor o igual al 4% del Saldo Pendiente de Amortizar de las Participaciones Hipotecarias, y dejará de amortizarse cuando sea igual a € 3.000.000<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Importe mínimo del Fondo de Reserva.



D/ En relación con la reducción del Fondo de Reserva, y aún cumpliéndose la totalidad de los supuestos previstos en los apartados anteriores, la misma no tendrá lugar cuando concurra alguna de las circunstancias siguientes:

- El importe del Saldo Pendiente de Amortizar de las Participaciones Hipotecarias con un retraso de más de tres meses antes de la correspondiente Fecha de Pago, sea superior al 2,5% del Saldo Pendiente de Amortizar de las Participaciones Hipotecarias.
- El importe del Saldo Pendiente de Amortizar de las Participaciones Hipotecarias con más de doce meses de retraso en el pago antes de la correspondiente Fecha de Pago, sea superior a la cantidad resultante de multiplicar el 0,025% del valor nominal inicial de las Participaciones Hipotecarias por el número de Fechas de Pago transcurridas desde la Fecha de Desembolso.

### **1.5. Normativa Legal.**

El Fondo está regulado por la Ley 19/1992 de 7 de julio, sobre Régimen de Sociedades y Fondos de Inversión Inmobiliaria y sobre Fondos de Titulización Hipotecaria, regulaciones posteriores, así como por la propia escritura de constitución.

### **1.6. Régimen de Tributación.**

El Fondo está sometido al tipo general del Impuesto sobre Sociedades y exento del concepto de operaciones societarias del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados.

La administración del Fondo por la Gestora está exenta del Impuesto sobre el Valor Añadido.

Las contraprestaciones satisfechas a los titulares de los Bonos en concepto de intereses tienen la consideración de rendimientos de capital mobiliario. El Agente de Pagos está obligado a practicar la retención que corresponda según la normativa fiscal vigente en cada momento.

Respecto a los rendimientos de las Participaciones Hipotecarias, Préstamos Hipotecarios Participados y otros derechos de crédito que constituyen ingresos del Fondo, no existe obligación de retener ni de ingresar a cuenta.

## **2. Bases de Presentación.**

**Imagen Fiel:** Las cuentas anuales incorporadas a este Informe, han sido obtenidas de los registros contables del Fondo, presentándose de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en España, de forma que muestren la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo. Estas cuentas anuales han sido formuladas por la Gestora el 12 de marzo de 2002. (Ver nota 1.1)



Las cuentas anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2001 se emiten al objeto de cumplir las obligaciones de publicidad y verificación de la información contable contenidas en la escritura de constitución del Fondo.

La contabilización del Fondo se realiza en Euros, y por consiguiente todos los importes monetarios que contiene la presente memoria están expresados en Euros.

**Comparación de la información:** Al ser éste el primer ejercicio de actividad del Fondo, iniciado el 22 de febrero, no se incluye la comparación de los balances de situación y cuenta de pérdidas y ganancias con el ejercicio anterior

### **3. Normas de Valoración y Principales Principios Contables Aplicados.**

Las cuentas anuales adjuntas han sido formuladas siguiendo los principios y normas de valoración contenidas en el Plan General de Contabilidad en vigor:

#### **3.1. Ingresos y Gastos.**

Los ingresos y gastos se reconocen por el Fondo siguiendo el criterio del devengo, es decir, en función de la corriente real que los mismos representan, con independencia del momento en el que se produzca el cobro o el pago.

#### **3.2. Inmovilizado Financiero: Cartera de Participaciones Hipotecarias.**

Se contabilizan por el valor de adquisición de las Participaciones Hipotecarias adquiridas, que coincide con el valor del principal pendiente de amortizar a la Fecha de Constitución.

Adicionalmente, se creará un fondo de insolvencias cuyo objeto será cubrir aquellas situaciones en las que se estime la dudosa recuperabilidad del importe pendiente, aplicando un criterio de máxima prudencia valorativa y conforme a la normativa legal vigente.

#### **3.3. Gastos de Establecimiento.**

Corresponden a todos los gastos necesarios para la constitución del Fondo y la emisión de los Bonos. Su amortización se realizará linealmente en cinco años, según la legislación en vigor.

#### **3.4. Tesorería.**

Se corresponden con los saldos depositados en la cuenta corriente abierta en "la Caixa". Estos saldos incluyen, además de los ingresos obtenidos por el Fondo hasta su distribución trimestral, el importe del Fondo de Reserva.



### **3.5. Acreedores a Largo Plazo.**

**A/ Bonos de Titulización Hipotecaria:** Se corresponden con la emisión de los Bonos realizada que se encuentran registrados por el nominal pendiente de amortizar y diferenciados por cada una de las series "A" y "B".

**B/ Deudas con Entidades de Crédito:** Se corresponden con el importe pendiente de amortizar del Préstamo Subordinado.

### **3.6. Cuentas de Periodificación.**

**A/ Activo:** Se corresponden principalmente con la periodificación lineal realizada de los intereses devengados por las Participaciones Hipotecarias y por la cuenta corriente de Tesorería, y por las operaciones de cobertura mantenidas por el Fondo.

**B/ Pasivo:** Se corresponden principalmente con la periodificación lineal realizada de las comisiones devengadas en función de los contratos suscritos, todos ellos en relación con la administración financiera y operativa del Fondo, con la periodificación lineal de los intereses de los Bonos, del Préstamo Subordinado y de las operaciones de cobertura mantenidas por el Fondo.

### **3.7. Impuesto sobre Sociedades.**

El gasto por el Impuesto sobre Sociedades del ejercicio se calcula sobre el resultado económico antes de impuestos, corregido por las diferencias permanentes con el resultado fiscal, entendiéndose éste como la base imponible del citado impuesto, y minorado por las bonificaciones y deducciones en la cuota, excluidas las retenciones e intereses a cuenta. Las diferencias temporales entre los resultados económico y fiscal, si existen, dan lugar a impuestos anticipados o diferidos.

### **3.8. Permutas Financieras de Intereses.**

Estas operaciones se registran en cuentas de orden por los importes nominales hasta el momento del vencimiento del contrato. Los resultados de las operaciones se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias de forma simétrica al devengo de ingresos o de costes de los elementos cubiertos.

## **4. Contratos Suscritos para la Administración Financiera y Operativa del Fondo.**

La Gestora, en representación del Fondo, con el fin de consolidar la estructura financiera del Fondo y procurar la mayor cobertura posible para los riesgos inherentes a la emisión, ha suscrito una serie de contratos cuyas características principales se detallan a continuación:



#### **4.1. Contrato de Depósito con Tipo de Interés Garantizado: Cuenta Tesorería.**

Contrato suscrito con “la Caixa”, en virtud del cual ésta garantiza una rentabilidad a las cantidades depositadas por el Fondo en una cuenta corriente financiera, denominada Cuenta de Tesorería.

Se depositan en la Cuenta de Tesorería las cantidades que reciba el Fondo en concepto de:

A/ Principal e Intereses Participaciones Hipotecarias.

B/ Importe del Fondo de Reserva.

C/ Intereses de la propia Cuenta de Tesorería.

D/ Cualquiera otras cantidades, bienes o derechos recibidos en pagos de principal o intereses de las Participaciones Hipotecarias, o por enajenación o explotación de los bienes adjudicados en ejecución de las garantías hipotecarias, así como todos los posibles derechos o indemnizaciones que pudieran resultar.

E/ Importe del principal recuperado de los préstamos ejecutados.

F/ Cantidades que, en su caso, sean recibidas de las permutas financieras de intereses.

El tipo de interés garantizado es igual al EURIBOR a tres meses, Tipo de Interés de Referencia de los Bonos, con liquidación mensual y fijación trimestral.

#### **4.2. Contrato de Préstamo Subordinado.**

Contrato suscrito con “la Caixa”, por un importe inicial de € 10.260.000, destinado a financiar los gastos de constitución del Fondo y emisión de los Bonos, a financiar parcialmente la suscripción de las Participaciones Hipotecarias y a dotar el Fondo de Reserva.

El tipo de interés anual nominal, variable trimestralmente, es igual al EURIBOR a tres meses, más un margen del 0,40%, sobre la base del año natural, coincidiendo con el tipo de interés de la serie “B” de los Bonos.

Los intereses se abonan trimestralmente, en cada Fecha de Pago, únicamente si el Fondo dispone de liquidez suficiente y de acuerdo con el orden de prelación establecido.

#### **4.3. Contrato de Permutas Financieras de Intereses.**

Contrato suscrito con “la Caixa” comprensivo de dos permutas financieras de intereses, una destinada a mitigar el riesgo de tipo de interés relativo a los Bonos serie “A” y otra a los Bonos de la serie “B”, del que los Principales Nacionales son, respectivamente, el saldo principal pendiente de amortizar de los Bonos de la serie “A” y de los Bonos de la serie “B”.



El Fondo realiza pagos a "la Caixa" calculados sobre el tipo de interés de las Participaciones Hipotecarias y, como contrapartida, "la Caixa" realiza pagos al Fondo calculados sobre el tipo de interés de cada una de las Series de los Bonos, según se detalla a continuación:

**A/ Pagos a realizar por el Fondo:** Es la cantidad resultante de aplicar el tipo de interés de las Participaciones Hipotecarias menos un margen del 0,65%, sobre el saldo de cada una de las series de los Bonos pendientes de amortizar a la Fecha de Determinación anterior a la Fecha de Pago en curso y en función del periodo de determinación. Obteniendo el tipo de interés de las Participaciones Hipotecarias (sobre la base de 360 días) realizando la división entre el saldo trimestral de los intereses de las Participaciones Hipotecarias por el saldo medio trimestral de las Participaciones Hipotecarias, ambas en la Fecha de Determinación anterior a la Fecha de Pago en curso y en función de los días del periodo de determinación.

**B/ Pagos a realizar por "la Caixa":** Es la cantidad resultante de aplicar el tipo de interés de referencia más un margen del 0,15%, para la serie "A", y del 0,40%, para la serie "B", convertido en ambos casos a un tipo de interés sobre la base de años naturales de 365 días, al saldo de Principal pendiente de pago de los Bonos de la serie "A" y de la serie "B", respectivamente, a la Fecha de Determinación anterior a la Fecha de Pago en curso y en función a los días del periodo de devengo.

La forma de realizar el pago es por diferencia entre importes a cobrar y a pagar. Las Comisiones Netas de las Permutas Financieras de Intereses se liquidan por cada serie de Bonos "A" y "B".

#### **4.4. Contrato de Intermediación Financiera.**

Contrato suscrito con "la Caixa", con objeto de remunerar a ésta por los servicios de intermediación financiera desarrollados y que han permitido la transformación financiera definitoria de la actividad del Fondo, la suscripción por éste de las Participaciones Hipotecarias y la satisfactoria calificación asignada a cada una de las series de los Bonos.

La remuneración consiste en una comisión anual variable y subordinada igual a la diferencia entre los ingresos y gastos devengados de acuerdo con la contabilidad del Fondo. Comisión que se abona en la medida de que el Fondo disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido las obligaciones de pago anteriores según el orden de prelación de pagos del Fondo.

Trimestralmente "la Caixa" tiene derecho a percibir pagos a cuenta de la liquidación de dicha comisión.

#### **4.5. Contrato de Administración de los Préstamos Hipotecarios Participados.**

Contrato suscrito con "la Caixa", con el objeto de conservar como mandatario del Fondo, la custodia y administración de los préstamos hipotecarios objeto de las Participaciones Hipotecarias y recibir, en gestión de cobro, en nombre del Fondo, cuantas cantidades sean satisfechas por los deudores hipotecarios en virtud de los préstamos hipotecarios objeto de las Participaciones Hipotecarias, procediendo a ingresar inmediatamente dichos importes en la Cuenta de Tesorería del Fondo.



En contraprestación por los servicios a realizar por la administración de los Préstamos Hipotecarios Participados, el administrador tiene derecho a recibir trimestralmente en cada una de las Fechas de Pago y durante el periodo de vigencia del Contrato, una comisión de administración del 0,01% anual, IVA incluido, sobre el saldo vivo de las Participaciones Hipotecarias durante cada periodo de devengo de intereses, siempre que el Fondo disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido a las obligaciones de pago, según el orden de prelación de pagos del Fondo.

#### **4.6. Contrato de Depósito de las Participaciones Hipotecarias.**

Contrato suscrito con “la Caixa”, en virtud del cual ésta actúa como depositaria de las Participaciones Hipotecarias agrupadas en el Fondo.

En contraprestación a estos servicios, el Fondo satisface a “la Caixa” una comisión del 0,001% anual, impuestos incluidos, en su caso, sobre el saldo vivo de las Participaciones Hipotecarias en cada periodo de devengo de intereses y durante la vigencia del contrato. Se paga en cada Fecha de Pago de los Bonos, siempre que el Fondo tenga liquidez suficiente y una vez ha atendido a las obligaciones de pago, según el orden de prelación de pagos del Fondo.

#### **4.7. Contrato de Aseguramiento y de Colocación de la Emisión de los Bonos.**

Contrato suscrito con “la Caixa”, en virtud del cual ésta se obliga a colocar los Bonos, o en su defecto, a suscribir por cuenta propia el importe que quedara pendiente de suscripción al cierre del periodo de suscripción, de acuerdo con lo previsto en este Contrato.

Los gastos e impuestos inherentes a la suscripción son por cuenta del Fondo, actuando a través de la Gestora.

El compromiso de “la Caixa” en cuanto a su participación en el aseguramiento de la colocación de los Bonos asciende al total de la emisión, es decir a los seis mil Bonos.

#### **4.8. Contrato de Agencia de Pagos.**

Contrato suscrito con “la Caixa”, cuyo objeto es proporcionar el pago del servicio financiero de los Bonos.

La comisión es del 0,01% sobre el importe bruto de los intereses de los Bonos a pagar en cada Fecha de Pago, durante la vigencia del contrato, que se abona en cada Fecha de Pago, siempre que el Fondo disponga de liquidez suficiente y una vez ha atendido a las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo.



## 5. Análisis de las Principales Partidas Contables.

### 5.1. Gastos de Establecimiento.

El saldo que figura en el Balance se corresponde con el importe pendiente de amortizar. Los Gastos de Establecimiento se amortizarán linealmente en un periodo de cinco años.

El cargo en la cuenta de pérdidas y ganancias por amortización de los Gastos de Establecimiento ha ascendido a € 62.527,21.

### 5.2. Inmovilizaciones Financieras.

Están compuestas por las Participaciones Hipotecarias pendientes de amortizar que la Gestora suscribió en nombre y representación del Fondo.

La adquisición de las Participaciones Hipotecarias ascendió al importe de € 600.036.512,19 y fueron emitidas en su totalidad por "la Caixa".

Las principales características de las Participaciones Hipotecarias son las siguientes:

- ◆ El Fondo ostenta los derechos reconocidos en la normativa legal aplicable.
- ◆ En la fecha de constitución del Fondo, estaban representadas por 13.269 títulos nominativos y referidas a una participación del cien por cien sobre el principal, intereses ordinarios y de demora y comisiones de cada uno de los Préstamos Hipotecarios Participados.
- ◆ La custodia y administración de los Préstamos Hipotecarios se atribuye por contrato a la entidad emisora, "la Caixa".
- ◆ Las Participaciones Hipotecarias se encuentran depositadas en "la Caixa".
- ◆ Se emitieron por el plazo restante de vencimiento de los Préstamos Hipotecarios Participados y dan derecho al titular de la participación a percibir la totalidad de los pagos que, en concepto de principal, incluyendo amortizaciones anticipadas, reciba la entidad emisora por los Préstamos Hipotecarios Participados, así como la totalidad de los intereses, incluidos los de demora, las indemnizaciones de los seguros de daños y las cantidades recuperadas en ejecuciones judiciales o extrajudiciales o los inmuebles adjudicados por este proceso.
- ◆ Que todos los Préstamos Hipotecarios Participados están garantizados por hipoteca inmobiliaria constituida con rango de primera sobre el pleno dominio de todas y cada una de las fincas en cuestión.
- ◆ Que todas las hipotecas se encuentran debidamente constituidas mediante escritura pública e inscritas en los correspondientes registros de la propiedad, cuyos datos identificativos a efectos del Registro de la Propiedad se corresponden con los mencionados en el Anexo 7 a



la Escritura de Constitución y en el Título Múltiple. La inscripción de las fincas hipotecadas está vigente y sin contradicción alguna.

- ◆ Que las hipotecas están constituidas sobre fincas que pertenecen en pleno dominio y en su totalidad al respectivo hipotecante y que reúnen los requisitos exigidos por el artículo 27 del Real Decreto 685/1982, no teniendo constancia el Emisor de la existencia de litigios sobre la titularidad de dichas fincas que puedan perjudicar a las hipotecas.
- ◆ Que todas las viviendas hipotecadas han sido objeto de tasación previa por técnicos del Emisor o por entidades de tasación debidamente inscritas en el Banco de España y aprobadas por el Emisor, estando acreditada dicha tasación mediante la correspondiente certificación. Las tasaciones efectuadas cumplen todos los requisitos establecidos en la legislación sobre el mercado hipotecario.
- ◆ Que el principal de cada uno de los Préstamos Hipotecarios Participados no excede del 80% del valor de tasación de las fincas hipotecadas en garantía del correspondiente Préstamo Hipotecario Participado.
- ◆ Que todos los inmuebles sobre los que se ha constituido la garantía hipotecaria cuentan con un seguro contra incendios y otros daños, en el que la suma asegurada cubre como mínimo el valor de tasación de los inmuebles (excluido el valor del suelo).
- ◆ Que, en el día de emisión de las Participaciones Hipotecarias, ninguno de los Préstamos Hipotecarios Participados tiene pagos pendientes.
- ◆ Que todas las escrituras de las hipotecas constituidas sobre las viviendas y que se refieren a los Préstamos Hipotecarios Participados son accesibles a la Sociedad Gestora.
- ◆ Que ninguna persona tiene derecho preferente sobre el Fondo, en cuanto titular de las Participaciones Hipotecarias, al cobro de las cantidades que se deriven de los Préstamos Hipotecarios Participados.
- ◆ Que todos los deudores de los Préstamos Hipotecarios Participados son personas físicas residentes en España en la fecha de constitución de la hipoteca.
- ◆ Que los Préstamos Hipotecarios Participados han sido concedidos con el objeto de garantizar con garantía hipotecaria inmobiliaria la adquisición, construcción o rehabilitación de viviendas situadas en España.
- ◆ La entidad emisora, "la Caixa", no asume responsabilidad alguna por impago de los deudores hipotecarios, ni garantiza directa o indirectamente el buen fin de la operación.
- ◆ El tipo de interés nominal de cada Préstamo Hipotecario y, por consiguiente, de cada Participación Hipotecaria es variable a lo largo de la vida del préstamo. De acuerdo con cada uno de los contratos de préstamo, el tipo de interés se determina periódicamente a partir de un índice o tipo de referencia más un margen o diferencial.

Los índices o tipos de referencia utilizados son:



- **Tipo Medio Cajas Ahorro - I.R.P.H. Cajas:** Es la media simple de los TAE (con comisiones) medios ponderados por los principales de las operaciones de préstamo con garantía hipotecaria de plazo igual o superior a tres años para adquisición de vivienda libre que hayan sido iniciadas o renovadas en el mes a que se refiere el índice por el conjunto de cajas de ahorro.
- **Tipo Mibor a un año (Índice Oficial – Índice Oficial no Euribor):** Es la media simple de los tipos de interés diarios a los que se han cruzado operaciones a plazo de un año en el mercado de depósitos interbancarios de Madrid, durante los días hábiles del mes legal correspondiente. Los tipos diarios son, a su vez, los tipos medios ponderados por el importe de las operaciones realizadas a ese plazo durante el día.
- **I.R.M.H. Índice Referencia Mercado Hipotecario:** Es la media simple minorada en un punto porcentual de los tipos de interés más practicados de los créditos hipotecarios concedidos por las entidades de la Asociación Hipotecaria durante el último mes del trimestre anterior.
- **EURIBOR Oficial (“Euro Interbank Offered Rate”):** Es el Tipo de oferta de depósitos interbancarios a plazo en Euros calculado como la media diaria de las cotizaciones suministradas por un panel compuesto por cincuenta y siete bancos entre los más activos de la zona Euro. El tipo es cotizado en base al cómputo de los días reales al vencimiento y año compuesto por trescientos sesenta días, y es fijado a las 11:00 horas de la mañana (hora CET), expresado con tres cifras decimales.

♦ El tipo de interés nominal anual medio ponderado de la cartera de préstamos participados a 31 de diciembre de 2001 es del 6,13%.

El movimiento de esta partida contable, durante el presente ejercicio, ha sido el siguiente:

<b>Participaciones Hipotecarias</b>	<b>Inmovilizaciones Financieras</b>	<b>Otras<sup>2</sup></b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Inicial a 22/02/2001</b>	<b>600.036.512,19</b>	---	<b>600.036.512,19</b>
Amortizaciones Ordinarias	- 27.397.446,79	---	- 27.397.446,79
Amortizaciones Anticipadas	- 47.548.330,61	---	- 47.548.330,61
Traspaso a Deudores Dudoso Cobro	- 73.308,59	73.308,59	---
Traspasos a Corto Plazo	- 30.772.151,33	30.772.151,33	---
<b>Saldo a 31/12/2001</b>	<b>494.245.274,89</b>	<b>30.845.459,92</b>	<b>525.090.734,81</b>

<sup>2</sup> Inversiones Financieras Temporales y Deudores Dudoso Cobro por Principal Pendiente de Vencimiento que figuran incluidos en Otros Créditos. (Véase nota 5.4)



En las amortizaciones ordinarias se recogen los importes de las cuotas vencidas cobradas y no cobradas, siendo éstas últimas dadas de baja de la cartera de Participaciones Hipotecarias y traspasadas al epígrafe de Deudores de Principal Vencido. ( Ver nota 5.4.A.)

Mensualmente el saldo de corto plazo se reclasifica en función de los vencimientos inferiores a un año de las Participaciones Hipotecarias. ( Ver nota 5.3.)

Se traspasa el principal pendiente de vencimiento a Deudores Dudoso Cobro, de aquellas Participaciones Hipotecarias consideradas morosas. (Ver nota 5.4.B.)

A 31 de diciembre el epígrafe Ajustes por Periodificación del Balance de Situación incluye intereses devengados no vencidos correspondientes a las Participaciones Hipotecarias por un importe de € 2.592.525,37. (Ver nota 5.9.)

### **5.3. Inversiones Financieras Temporales.**

**Participaciones Hipotecarias a Corto Plazo:** El saldo que figura en el Balance se corresponde con el principal a amortizar de las Participaciones Hipotecarias con vencimiento inferior a un año.

### **5.4. Otros Créditos.**

El detalle del saldo de este capítulo del Balance de Situación se especifica en el cuadro siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
Deudores por Intereses y Principal Vencidos	25.482,65
Deudores Dudoso Cobro por Intereses y Principal Vencidos	2.363,36
Deudores Dudoso Cobro por Principal Pendiente de Vencimiento	73.308,59
<b>Total Otros Créditos</b>	<b>101.154,60</b>

En el cuadro siguiente se desglosan los importes de Principal e Intereses vencidos agrupados en Deudores y Deudores de Dudoso Cobro, en función de su antigüedad.



Antigüedad de la Deuda	Número Recibos	Deudores		Deudores Dudosos	
		Principal	Intereses	Principal	Intereses
Hasta 1 mes	47	7.178,15	6.509,50	0,00	0,00
De 1 a 2 meses	20	3.369,37	4.239,45	0,00	0,00
De 2 a 3 meses	6	1.211,33	1.021,60	0,00	0,00
De 3 a 6 meses	14	1.258,49	694,80	311,72	980,75
De 6 a 12 meses	7	0,00	0,00	571,03	1.267,03
<b>Totales</b>	<b>94</b>	<b>13.017,34</b>	<b>12.465,35</b>	<b>882,75</b>	<b>2.247,78</b>

A/ **Deudores por Intereses y Principal Vencidos:** Los saldos que figuran en el Balance se corresponden con los importes de las cuotas vencidas y no cobradas de las Participaciones Hipotecarias, por impago de los prestatarios.

B/ **Deudores de Dudoso Cobro:**

- **Intereses y Principal Vencidos:** Los saldos que figuran en el Balance se corresponden con los importes de las cuotas vencidas y no cobradas de las Participaciones Hipotecarias, por impago de los prestatarios, y que cumplan alguno de los requisitos siguientes: Primer recibo impagado con una antigüedad de seis meses, Inicio de Procedimiento Judicial o Importe deudor superior al 25% del total de la deuda con un primer recibo impagado con una antigüedad de más de tres meses. A partir de este momento los intereses devengados, de las Participaciones Hipotecarias, pasan a contabilizarse en cuentas de orden. ( Ver nota 5.10.B.)

El importe de los intereses dentro del Balance se reparte entre Otros Créditos (Deudores Dudoso Cobro - Intereses Vencidos) € 1.480,62 y dentro de las Cuentas de Orden, apartado de Otras Cuentas (Morosos - Intereses P.H.) € 767,16. (Ver Nota 5.10)

Estos requisitos se agrupan en el código cuatro de Situación de Morosidad de los Préstamos Hipotecarios de "la Caixa".

- **Principal Pendiente de Vencimiento:** El saldo que figura en el Balance se corresponde con el importe del principal pendiente de vencimiento de aquellos préstamos hipotecarios con recibos impagados que cumplan con alguno de los requisitos detallados en el apartado anterior.

A 31 de diciembre de 2001 el Fondo tenía en su cartera de Participaciones Hipotecarias dos Préstamos Hipotecarios con código cuatro de Situación de Morosidad<sup>3</sup>, a los que se les había iniciado el Procedimiento Judicial.

<sup>3</sup> Las Operaciones Hipotecarias Titulizadas llevan incorporado un código de situación de morosidad fijado por "la Caixa", el código cuatro significa Deudores Dudoso Cobro.

**5.5. Cuenta de Tesorería.**

El saldo que figura en el balance se corresponde con el depósito de los saldos de la Cuenta de Tesorería, que devengan un interés variable. La Cuenta de Tesorería está abierta en "la Caixa".

La Cuenta de Tesorería incluye el saldo del Fondo de Reserva por un importe de € 9.900.000. (Ver nota 1.4)

El importe de los intereses devengados no vencidos a 31 de diciembre de 2001 que asciende a € 99.272,16, se encuentra registrado en la cuenta Ajustes por Periodificación del Balance de Situación. Este importe se ingresará en la Cuenta de Tesorería el primer día hábil del mes siguiente. (Ver nota 5.9.A.)

**5.6. Bonos de Titulización Hipotecaria.**

La Gestora, en nombre y representación del Fondo y con cargo al mismo, procedió a la emisión de dos series "A" y "B", de Bonos de Titulización Hipotecaria que tienen las siguientes características:

Concepto	Bonos Preferentes Serie A	Bonos Subordinados Serie B
Importe Nominal	€ 580.500.000	€ 19.500.000
Número de Bonos	5.805	195
Importe Nominal Unitario	€ 100.000,00	€ 100.000,00
Interés Nominal Anual	Variable, fijado trimestralmente. Interés resultante de convertir a un tipo de interés, sobre la base del año natural, la suma del tipo de interés EURIBOR a tres meses de vencimiento y un margen.	
Margen	0,15 %	0,40 %
Periodicidad de Pago	Trimestral	
Fechas de Pago de Intereses y Amortización	15 de enero, 15 de abril, 15 de julio y 15 de octubre de cada año o, en su caso el siguiente día hábil.	
Calificación		
- Moody's	Aaa	A1
- Fitch IBCA	AAA	A

**A/ Amortización Final:** La fecha de amortización final es el 15 de enero de 2049, sin perjuicio de que la Gestora pueda proceder a la amortización anticipada. (Ver nota 1.2.)

**B/ Amortización Parcial:** Se efectúan amortizaciones parciales de los Bonos de ambas series en cada una de las fechas de pago de intereses previstas, esto es, los días 15 de enero, 15 de abril, 15 de julio y 15 de octubre de cada año, hasta su total amortización.



La cantidad de Principal devengada para la amortización de los Bonos de ambas series es igual a la diferencia positiva entre el Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos y el Saldo Pendiente de las Participaciones Hipotecarias, en la Fecha de Determinación previa a cada Fecha de Pago.

El Saldo Pendiente de las Participaciones Hipotecarias está compuesto, a estos efectos, por la suma del capital no vencido y el capital vencido y no ingresado en el Fondo de cada una de las Participaciones Hipotecarias.

En función de la liquidez existente, la cantidad de Principal devengada para amortización que puede ser objeto de aplicación según el orden de prelación de pagos, constituye los Fondos Disponibles para Amortización.

Los Fondos Disponibles para Amortización se aplican en primer lugar a amortizar los Bonos de la serie "A", y una vez amortizada totalmente se aplicarán a amortizar los Bonos de la serie "B".

**C/ Amortización Anticipada:** En determinados supuestos la Gestora está facultada para proceder en una Fecha de Pago a la liquidación anticipada del Fondo y con ello a la amortización anticipada de la totalidad de los Bonos.

Los citados supuestos de liquidación y los requisitos y la forma en que serán aplicados los fondos destinados a esta amortización se recogen en el apartado 1.2.

**D/ Emisión de los Bonos:** La emisión de los Bonos se realizó al 100% de su valor nominal, es decir, € 600.000.000, libre de impuestos y gastos para el suscriptor.

Está en soporte de anotaciones en cuenta y dada de alta en el Servicio de Compensación y Liquidación. Asimismo cotiza en AIAF Mercado de Renta Fija.

El movimiento de la emisión durante el presente año ha sido el siguiente:

<b>Bonos Titulización</b>	<b>Serie "A"</b>	<b>Serie "B"</b>	<b>Total</b>
Saldo Inicial 22/02/2001	580.500.000,00	19.500.000,00	600.000.000,00
Amortizaciones	- 54.071.605,88	- - -	- 54.071.605,88
<b>Saldo a 31/12/2001</b>	<b>526.428.394,12</b>	<b>19.500.000,00</b>	<b>545.928.394,12</b>

Al 31 de diciembre de 2001 se han devengado costes financieros no vencidos de los Bonos por un importe de € 4.474.600,69 que se encuentran registrados en el epígrafe de Ajustes por Periodificación, y que el Fondo liquidará a "la Caixa" en la próxima Fecha de Pago, 15 de enero del 2002, siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido a las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo. (Ver nota 5.9.B.)



### 5.7. Deudas con Entidades de Crédito.

La Gestora suscribió con “la Caixa”, en nombre y representación del Fondo, un contrato de Préstamo Subordinado, con un importe inicial de € 10.260.000, y que trimestralmente en cada Fecha de Pago se amortizará, cuya situación al 31 de diciembre de 2001 es la detallada en el cuadro siguiente:

<b>Préstamo Subordinado</b>	<b>Importes</b>
Saldo Inicial	10.260.000,00
Amortizaciones	- 65.875,22
<b>Saldo Final</b>	<b>10.194.124,78</b>

Al 31 de diciembre de 2001 existen intereses devengados y no cobrados del Préstamo Subordinado por un importe de € 88.879,42 que se encuentran registrados en el epígrafe de Ajustes por Periodificación, y que el Fondo liquidará a “la Caixa” en la próxima Fecha de Pago, 15 de enero del 2002, siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido a las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo. (Ver nota 5.9.B.)

### 5.8. Acreedores a Corto Plazo – Otros Acreedores.

El detalle del saldo de este capítulo del Balance de Situación es el siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
Acreedores Varios	6.978,52
Acreedores Margen Intermediación	278.867,11
<b>Total Acreedores</b>	<b>285.845,63</b>

A/ **Acreedores Varios:** El saldo que figura en el balance se corresponde con las facturas del anuncio trimestral en prensa realizado en fecha de 11 de octubre de 2001 y con el importe de la auditoría del ejercicio 2001.

B/ **Acreedores Margen Intermediación:** El saldo que figura en el balance coincide con el importe del Margen de Intermediación pendiente de pago a “la Caixa”, correspondiente a la Fecha de Pago del 15 de octubre de 2001 y que el Fondo liquidará en la próxima Fecha de Pago, 15 de enero del 2002, siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido a las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo.



### 5.9. Ajustes Periodificación.

La composición de este epígrafe del balance a 31 de diciembre de 2001 se desglosa en los cuadros siguientes:

#### A/ Ajustes por Periodificación (Activo):

Concepto	Importes
Intereses de la Cuenta de Tesorería	99.272,16
Intereses de las Participaciones Hipotecarias	2.592.525,37
Intereses Permuta Financiera	4.474.600,69
<b>Total</b>	<b>7.166.398,22</b>

- **Intereses Cuenta Tesorería:** Intereses Cuenta Tesorería devengados del 1 al 31 de diciembre, y que se cobrarán el primer día hábil del año 2002. (Ver nota 5.5.)
- **Intereses Participaciones Hipotecarias:** Intereses devengados del 1 al 31 de diciembre, y que se abonarán en la Cuenta de Tesorería el primer día hábil del año 2002. (Ver nota 5.2.)

#### B/ Ajustes por Periodificación (Pasivo):

Concepto	Importes
Comisión de Gestión	58.332,07
Comisión de Administración	11.221,41
Comisión de Depósito	1.122,14
Intereses Permuta Financiera	7.685.597,65
Margen de Intermediación	673.338,00
Intereses del Préstamo Subordinado	88.879,42
Intereses de los Bonos de Titulización	4.474.600,69
<b>Total</b>	<b>12.993.091,38</b>

- **Comisión de Administración, Comisión de Depósito, Comisión de Permuta Financiera de Interés, Margen de Intermediación, Intereses del Préstamo Subordinado e Intereses de los Bonos de Titulización Hipotecaria:** Comisiones e intereses devengados desde el 15 de octubre al 31 de diciembre, y que el Fondo liquidará a "la Caixa" en la próxima Fecha de Pago, 15 de enero del 2002, siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo.



- **Comisión de Gestión:** comisión devengada desde el 15 de octubre al 31 de diciembre, y que el Fondo liquidará a la Gestora en la próxima Fecha de Pago, 15 de enero del 2002, siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya tendido las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo.

### 5.10. Cuentas de Orden.

El detalle de este epígrafe del Balance de Situación es el siguiente:

<b>Cuentas de Orden</b>	<b>Importes</b>
<b>Compromisos</b>	
Permutas Financieras de Intereses	
Principal Nocial (Pagos)	545.928.394,12
Principal Nocial (Cobros)	545.928.394,12
Intereses sobre Principal Nocial (Pagos)	7.575.495,49
Intereses sobre Principal Nocial (Cobros)	5.277.734,15
<b>Otros</b>	
Fondo de Reserva	9.900.000
Morosos	
Intereses Participaciones Hipotecarias	797,16
Gastos Judiciales	600,27

Dentro del apartado de las Cuentas de Orden existen tres epígrafes principales:

**A/ Fondo de Reserva:** Importe del Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2001 que se encuentra depositado en la Cuenta de Tesorería. (Ver nota 1.4.)

**B/ Morosos:** Importe correspondiente a los intereses devengados y no cobrados de las Participaciones Hipotecarias contabilizadas en Deudores de Dudoso Cobro y a los Gastos Judiciales provocados por el inicio de los procedimientos judiciales de los préstamos hipotecarios en situación de Deudores de Dudoso Cobro. (Ver nota 5.4.B.)

**C/ Permutas Financieras de Intereses:** En la fecha de constitución del Fondo, 22 de febrero de 2001, la Gestora, en nombre y representación del Fondo suscribió un Contrato de Permutas Financieras de Intereses, Swap "A" y Swap "B", con objeto de cubrir el riesgo de intereses tanto de las Participaciones Hipotecarias como de los Bonos. (Ver nota 4.3.)

La distribución del saldo a 31 de diciembre de 2001 es el siguiente:



Concepto	Principal Nocial	Tipo Interés
Swap "A"	526.428.394,12	
- Receptor		3,8264 %
- Pagador		5,2584 %
Swap "B"	19.500.000,00	
- Receptor		4,0799 %
- Pagador		5,2584 %

El tipo de interés receptor corresponde a los tipos de interés de los Bonos, series "A" y "B", fijado el día 10 de octubre de 2001, para el periodo del 15 de octubre de 2001 a 15 de enero del 2002. (Ver notas 5.6.D.)

El tipo de interés pagador corresponde al tipo de interés de las Participaciones Hipotecarias fijado en la última fecha de pago 15 de octubre de 2001. (Ver nota 4.3.A.)

El importe de los intereses devengados no vencidos a 31 de diciembre de 2001, de ambas partes receptora y pagadora, de las Permutas Financieras de Interés, serie "A" y "B", se encuentran registrados en los epígrafes Ajustes por Periodificación, en el concepto de Intereses Permuta Financiera, y por un importe neto de € 3.210.996,96, la liquidación se realizará por diferencia, que el Fondo abonará a "la Caixa" en la próxima Fecha de Pago, 15 de enero del 2002, siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido a las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo. ( Ver nota 5.9.)

El importe total de los intereses devengados a favor de "la Caixa", en el ejercicio 2001 ascendió a € 3.986.268,97, se encuentra registrado por el neto en el capítulo "Permutas Financieras sobre Intereses" de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

## 6. Situación Fiscal.

Según las disposiciones legales vigentes, las liquidaciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta que no hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

El Fondo tiene pendientes de inspección todos los impuestos que le son aplicables desde el momento de su constitución. En opinión de los miembros del Consejo de Administración de la Gestora no existen contingencias que pudieran derivarse del periodo a inspección.

La declaración del Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2001 que será presentada por el Fondo, no contempla diferencias entre el resultado contable y la base imponible fiscal.

En el periodo comprendido entre el 22 de febrero de 2001 y el 31 de diciembre de 2001 se han equilibrado los ingresos y gastos del Fondo, por lo que no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Sociedades.



**7. Hechos Posteriores.**

Desde el 31 de diciembre de 2001 hasta la formulación por el Consejo de Administración de la Gestora de estas Cuentas Anuales, no se ha producido ningún hecho significativo digno de mención, en relación con las mismas.

**8. Cuadro de Financiación.**

Los Cuadros de Financiación al 31 de diciembre de 2001 son los siguientes:

• **Origen y Aplicación de Fondos:**

<b>APLICACIONES DE FONDOS</b>	<b>Ejercicio 2001</b>
Gastos Establecimiento	339.535,68
Adquisición Participaciones Hipotecarias	600.036.512,19
Amortización Bonos Titulización Hipotecaria	54.071.605,88
Amortización Préstamo Subordinado	65.875,22
<b>Total Aplicaciones de Fondos</b>	<b>654.513.528,97</b>
<b>Exceso de Orígenes sobre Aplicaciones</b>	<b>61.600.235,56</b>

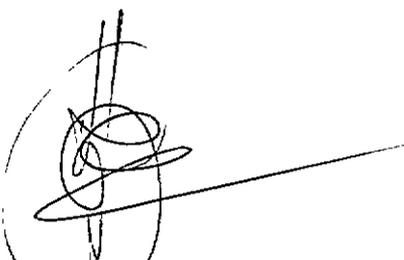
<b>ORIGENES DE FONDOS</b>	<b>Ejercicio 2001</b>
<b>Recursos Procedentes de las Operaciones</b>	<b>62.527,21</b>
Bonos Titulización Hipotecaria	600.000.000,00
Préstamo Subordinado	10.260.000,00
Participaciones Hipotecarias:	
Amortización Anual	74.945.777,40
Traspaso a Corto Plazo y a Deudores Dudoso Cobro	30.845.459,92
<b>Total Orígenes de Fondos</b>	<b>716.113.764,53</b>

- **Variaciones del Capital Circulante:**

<b>Variaciones del Capital Circulante - 2001</b>	<b>Aumentos</b>	<b>Disminuciones</b>
Deudores	30.873.305,93	
Acreedores		285.845,63
Tesorería	36.839.468,42	
Ajustes por Periodificaciones		5.826.693,16
<b>Totales</b>	<b>67.712.774,35</b>	<b>6.112.538,79</b>
<b>Variación del Capital Circulante</b>		<b>61.600.235,56</b>

- **Ajustes a realizar para llegar a los Recursos de las Operaciones:**

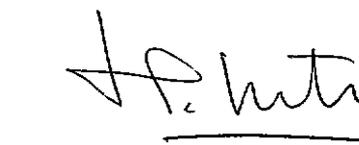
<b>Resultado del Ejercicio 2001</b>	
<b>Aumentos:</b>	
Dotaciones a la Amortización	
Gastos Establecimiento	62.527,21
<b>Total Aumentos</b>	<b>62.527,21</b>
<b>Recursos Procedentes de las Operaciones</b>	<b>62.527,21</b>

**FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

---

**D. Pedro Huguet Vicens**  
Presidente Consejo Administración

---

**D. Joaquin Vilar Barrabeig**  
Consejero.

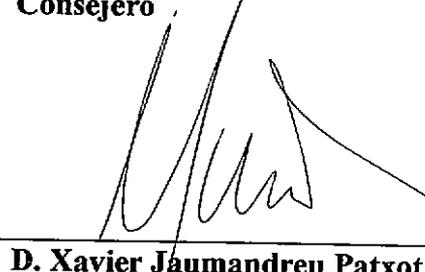
---

**D. Hernán Cortés Lobato**  
Consejero

---

**D. José R. Montserrat Miró**  
Consejero

---

**D.ª Asunción Ortega Enciso**  
Consejero

---

**D. Xavier Jaumandreu Patxot**  
Consejero

**DILIGENCIA:** Tras la formulación por el Consejo de Administración de GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización Hipotecaria, S.A., en sesión de 12 de marzo del 2002, de las Cuentas Anuales (Balance de Situación, Cuenta de Pérdidas y Ganancias y Memoria del Ejercicio) de FonCaixa Hipotecario 2, Fondo de Titulización Hipotecaria, correspondientes al ejercicio anual cerrado a 31 de diciembre de 2001, contenidas en las 27 páginas anteriores, numeradas del 1 al 27, el Presidente y los Consejeros que constituían el Consejo de Administración de la citada Sociedad, en la fecha citada han firmado el presente documento en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 171.2 de la Ley de Sociedades Anónimas, siendo autógrafas de los mismos las firmas manuscritas que preceden.



**Gesticaixa**

**FonCaixa Hipotecario 2, F.T.H.**

**INFORME DE AUDITORIA DE LAS  
CUENTAS ANUALES  
DEL EJERCICIO 2001**



Avda. Diagonal, 654  
08034 Barcelona

## Informe de auditoría de cuentas anuales

A los Tenedores de Bonos de FonCaixa Hipotecario 2,  
Fondo de Titulización Hipotecaria por encargo de  
GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de  
Titulización Hipotecaria, S.A.:

Hemos auditado las cuentas anuales de FONCAIXA HIPOTECARIO 2, FONDO DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA, que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2001, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria correspondientes al período comprendido entre el 22 de febrero de 2001 (fecha de su constitución) y el 31 de diciembre de 2001, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de su Sociedad Gestora. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de FonCaixa Hipotecario 2, Fondo de Titulización Hipotecaria al 31 de diciembre de 2001 y de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante el período comprendido entre el 22 de febrero de 2001 (fecha de su constitución) y el 31 de diciembre de 2001 y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuadas, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados.

ARTHUR ANDERSEN

Miguel Antonio Pérez

12 de marzo de 2002



**Gesticaixa**

**FonCaixa Hipotecario 2, F.T.H.**

**INFORME DE GESTION  
EJERCICIO 2001**



## INFORME DE GESTION – EJERCICIO 2001

### Introducción:

FonCaixa Hipotecario 2, Fondo de Titulización Hipotecaria (en adelante el Fondo), se constituyó mediante escritura pública el 22 de febrero de 2001, ante el notario de Barcelona, D<sup>a</sup>. Maria-Angels Vallvé i Ribera, número de protocolo 26/2001, agrupando 13.269 Participaciones Hipotecarias por un importe total de € 600.036.512,19, emitidas por Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (en adelante “la Caixa”).

Asimismo, con fecha 28 de febrero de 2001 se procedió a la emisión de los Bonos de Titulización Hipotecaria (en adelante los Bonos) por un importe nominal total de € 600.000.000, integrados por 5.805 Bonos de la Serie “A” y 195 Bonos de la Serie “B”, con un nominal unitario por Bono de € 100.000.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores, con fecha 20 de febrero de 2001, verificó positivamente la constitución del Fondo, e inscribió en los registros oficiales el Informe de los Auditores de Cuentas, los Documentos Acreditativos y el Folleto Informativo correspondiente a la constitución del Fondo y a la emisión de los Bonos.

El Fondo constituye un patrimonio separado y cerrado, carente de personalidad jurídica, que está integrado en cuanto a su activo por las Participaciones Hipotecarias, y en cuanto a su pasivo, por los Bonos emitidos en cuantía y condiciones financieras tales que el valor patrimonial neto del Fondo sea nulo.

El Fondo se extingue al amortizarse íntegramente las Participaciones Hipotecarias que agrupa, siendo la Fecha de Liquidación del Fondo el 15 de enero de 2049.

Así mismo, de acuerdo con determinados aspectos de liquidación anticipada, contenidos en la Ley 19/1992 de 7 de julio, y recogidos en la escritura de constitución, el Fondo puede liquidarse anticipadamente cuando el importe de las Participaciones Hipotecarias pendientes de amortización sea inferior al 10 % del inicial, siempre y cuando puedan ser atendidas y canceladas en su totalidad todas y cada una de las obligaciones de pago derivadas de los Bonos emitidos.

El Fondo está regulado por la Ley 19/1992 de 7 de julio, sobre Régimen de Sociedades y Fondos de Inversión Inmobiliaria y sobre Fondos de Titulización Hipotecaria, regulaciones posteriores, así como por la propia escritura de constitución.

El Fondo está sometido al tipo general del Impuesto sobre Sociedades y exento del concepto de operaciones societarias del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados.

Las contraprestaciones satisfechas a los titulares de los Bonos en concepto de intereses tienen la consideración de rendimientos de capital mobiliario. El Agente de Pagos está obligado a practicar la retención que corresponda, según la normativa fiscal vigente en cada momento.

Respecto a los rendimientos de las Participaciones Hipotecarias, Préstamos Hipotecarios Participados y otros derechos de crédito que constituyen ingresos del Fondo, no existe obligación de retener ni de ingresar a cuenta.

La operativa contable del Fondo se realiza en Euros, y por consiguiente todos los importes monetarios que contiene el presente Informe están expresados en Euros.

GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización Hipotecaria, S.A. (en adelante la Gestora), con Nif A-58481227, inscrita en el Registro Especial de la Comisión Nacional del Mercado de Valores con el número siete, está domiciliada en Barcelona, Avenida Diagonal, 621-629, tiene a su cargo la administración y representación legal del Fondo.

La Gestora con el objeto de aumentar la seguridad y regularidad del servicio financiero de los Bonos y neutralizar las diferencias de tipo de interés entre éstos y las Participaciones Hipotecarias, suscribió a la constitución del Fondo los contratos que a continuación se enumeran, siendo "la Caixa" la Entidad contrapartida de todos ellos:

- Contrato de Depósito con Tipo de Interés Garantizado.
- Contrato de Préstamo Subordinado.
- Contrato de Permutas Financieras de Intereses.
- Contrato de Intermediación Financiera.
- Contrato de Administración de los Préstamos Hipotecarios Participados.
- Contrato de Depósito de las Participaciones Hipotecarias.
- Contrato de Aseguramiento y de Colocación de la Emisión de los Bonos.
- Contrato de Agencia de Pagos de los Bonos.

El presente Informe de Gestión correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2001 se emite al objeto de cumplir las obligaciones de publicidad y verificación de la información contenidas en la escritura de constitución del Fondo.



## **1. Participaciones Hipotecarias.**

Las Participaciones Hipotecarias que se agrupan en el Fondo se emiten sobre un total de 13.269 Préstamos Hipotecarios cuyo capital pendiente a la fecha de emisión ascendía a 600.036.512,19.

A continuación se detalla la evolución de la Cartera de Participaciones Hipotecarias desde la fecha de constitución del Fondo, 22 de febrero de 2001, hasta el día 31 de diciembre de 2001. También se acompaña la Clasificación de la Cartera de Participaciones Hipotecarias, según distintos criterios, a fecha 31 de diciembre de 2001.

### **1.1. Evolución de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.**

#### **◆ Movimiento Mensual de la Cartera de las Participaciones Hipotecarias.**

El listado del movimiento mensual de la Cartera de Participaciones Hipotecarias indica la evolución mensual de los saldos amortizados de forma ordinaria y anticipada, el saldo del principal pendiente de amortizar con su ponderación y el número de Participaciones Hipotecarias pendientes de amortizar. ( Ver Anexo 1)

#### **◆ Amortización Anticipada y Tasa de Prepago de las Participaciones Hipotecarias.**

El listado de la Amortización Anticipada y Tasa de Prepago de las Participaciones Hipotecarias indica la evolución mensual de las Amortizaciones Anticipadas, calculando las Tasas de Prepago Mensuales y las Tasas de Prepago Anual Equivalentes, agrupando los datos por periodos mensuales, trimestrales, semestrales y anuales. (Ver Anexo 2)

Estas clasificaciones de las Tasas de Prepago permiten seguir la evolución de las Amortizaciones Anticipadas de las Participaciones Hipotecarias, y a la vez enlazar estos datos con los cálculos de la Vida Media y Amortización Final Estimada de los Bonos.

#### **◆ Movimiento Mensual: Impagados - Fallidos Cartera Participaciones Hipotecarias.**

Se desglosa la información facilitada en dos listados uno referido a los Impagados de la Cartera de Participaciones Hipotecarias, y otro referido a los Fallidos de la Cartera de Participaciones Hipotecarias. (Ver Anexos 3 y 4)

En estos listados se indica la evolución mensual de los Impagados y Fallidos, diferenciando entre Principal e Intereses, y separando los conceptos entre incorporaciones y recuperaciones de los impagados.

Esta clasificación permite controlar la evolución mensual de los Impagados y de los Fallidos.



◆ **Clasificación Impagados: Antigüedad y Primera Cuota Vencida y no Pagada.**

Este listado permite conocer la situación de los Impagados del Fondo a una fecha determinada. (Ver Anexo 5.)

La información facilitada se clasifica en dos conceptos:

**A/ Clasificación de los Impagados según la Antigüedad de los Recibos:** Indica el número de Recibos Impagados, Principal e Intereses Impagados, diferenciando entre Deudores y Deudores Dudoso Cobro (Morosos), y detallando los importes provisionados.

**B/ Clasificación de los Impagados según la Antigüedad de los Préstamos Hipotecarios:** Indica el número de Préstamos Impagados, Principal e Intereses (incluyendo los de demora) Impagados, Principal pendiente de vencimiento de los Préstamos Hipotecarios deudores, Tasación de los Inmuebles de los Préstamos Hipotecarios deudores e Índice Deuda Total/Valor de Tasación.

Este listado permite realizar un control diario de los conceptos siguientes:

- Evolución del número de Recibos y Préstamos Hipotecarios Impagados.
- Evolución de los importes Deudores diferenciados por Principal e Intereses.
- Evolución de los Préstamos Hipotecarios Morosos. (Deudores Dudoso Cobro.)
- Control del Índice Deuda Total/Valor de Tasación.

**LISTADOS EVOLUCION DE LA CARTERA DE PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS**

Movimiento Mensual de la Cartera.	Anexo N° 1
Amortización Anticipada y Tasa de Prepago.	Anexo N° 2
Movimiento Mensual de Impagados.	Anexo N° 3
Movimiento Mensual de Fallidos.	Anexo N° 4
Clasificación Impagados: Primera Cuota Vencida y no Pagada.	Anexo N° 5



## **1.2. Clasificación de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.**

Se detallarán a continuación los listados de la Cartera de Participaciones Hipotecarias, realizados con fecha 31 de diciembre de 2001, clasificados por distintos conceptos.

- ◆ **Fecha Formalización Préstamo:** Los Préstamos Hipotecarios fueron formalizados entre el 1 de enero de 1995 y el 31 de diciembre de 2000. (Ver Anexo 6.)
- ◆ **Tipos de Interés Nominales:** Los Tipos de Interés Nominales de los Préstamos Hipotecarios están entre un mínimo del 4,25% y un máximo del 8,25%. (Ver Anexo 7.)
- ◆ **Relación Principal/Valor de Tasación:** Este listado permite controlar el índice Relación Principal/Valor de Tasación, que no puede superar el 80% según la normativa legal vigente. (Ver Anexo 8.)
- ◆ **Principal Pendiente:** El importe individual del Principal Pendiente de Amortizar de cada uno de los Préstamos Hipotecarios se encuentra entre un mínimo de € 134,61 y un máximo de € 585.672,24. (Ver Anexo 9.)
- ◆ **Índice de Referencia del Tipo de Interés:** Los Préstamos Hipotecarios están indexados a cinco índices de Referencia del Tipo de Interés. (Ver Anexo 10.)
- ◆ **Fecha Amortización Final:** Las Participaciones Hipotecarias tienen fechas de vencimiento entre los años 2002 al 2048. (Ver Anexo 11.)
- ◆ **Clasificación Geográfica:** Se realiza una clasificación geográfica por provincias, y éstas se agrupan por comunidades autónomas. (Ver Anexo 12.)

En cada una de las clasificaciones anteriores se adjunta información sobre las Medias Ponderadas y Medias Simples de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.

### **LISTADOS CLASIFICACION CARTERA DE PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS**

Clasificación por Fecha Formalización Préstamo	Anexo Nº 6
Clasificación por Tipos de Interés Nominales	Anexo Nº 7
Clasificación por Relación Principal/Valor de Tasación	Anexo Nº 8
Clasificación por Principal Pendiente	Anexo Nº 9
Clasificación por Índice de Referencia del Tipo de Interés	Anexo Nº 10
Clasificación por Fecha de Amortización Final	Anexo Nº 11
Clasificación Geográfica	Anexo Nº 12



## 2. Bonos de Titulización Hipotecaria.

Los Bonos de Titulización Hipotecaria se emitieron por un importe nominal total de € 600.000.000, integrados por 5.805 Bonos de la Serie "A" y 195 Bonos de la Serie "B", representados en anotaciones en cuenta, con un nominal unitario de € 100.000, con una calificación otorgada por las Agencias Calificadoras según el cuadro siguiente:

<b>Agencia Calificadora</b>	<b>Bonos Preferentes Serie A</b>	<b>Bonos Subordinados Serie B</b>
<b>Moody's</b>	<b>Aaa</b>	<b>A1</b>
<b>Fitch IBCA</b>	<b>AAA</b>	<b>A</b>

Los Bonos están admitidos a negociación en AIAF Mercado de Renta Fija.

### 2.1. Evolución de los Bonos de Titulización Hipotecaria.

La información de la evolución de los Bonos en cada periodo trimestral se detallará diferenciando los Bonos de la Serie "A" y de la Serie "B". (Ver Anexos 13 y 14.)

### 2.2. Vida Media y Amortización Final Estimada.

A partir de la Tasa de Prepago Mensual Constante, con los datos de los últimos tres meses, y según diferentes Tasas constantes de Amortización Anticipada (Prepago) estimamos la Vida Media y la Amortización Final de los Bonos, diferenciando cada una de las series y con o sin ejercicio de la amortización opcional (Importe del Principal pendiente de amortizar de las Participaciones Hipotecarias inferior al 10% del inicial). (Ver Anexo 15.)

## **LISTADOS DE LOS BONOS DE TITULIZACION HIPOTECARIA**

<b>Evolución Bonos Titulización Hipotecaria Serie "A".</b>	<b>Anexo N° 13</b>
<b>Evolución Bonos de Titulización Hipotecaria Serie "B".</b>	<b>Anexo N° 14</b>
<b>Vida Media y Amortización Final Estimados.</b>	<b>Anexo N° 15</b>



**FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

**D. Pedro Huguet Vicens**  
Presidente Consejo Administración

**D. Joaquin Vilar Barrabeig**  
Consejero.

**D. Hernán Cortés Lobato**  
Consejero

**D. José R. Montserrat Miró**  
Consejero

**D.ª Asunción Ortega Enciso**  
Consejero

**D. Xavier Jaumandreu Patxot**  
Consejero

**DILIGENCIA:** Tras la formulación por el Consejo de Administración de GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización Hipotecaria, S.A., en sesión de 12 de marzo de 2002, del Informe de Gestión de FonCaixa Hipotecario 2, Fondo de Titulización Hipotecaria, correspondientes al ejercicio anual cerrado a 31 de diciembre de 2001, contenidas en las 7 páginas anteriores, numeradas del 1 al 7, el Presidente y los Consejeros que constituían el Consejo de Administración de la citada Sociedad, en la fecha citada han firmado el presente documento en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 171.2 de la Ley de Sociedades Anónimas, siendo autógrafas de los mismos las firmas manuscritas que preceden.



**ANEXO N°1**

**Movimiento Mensual  
Cartera de Participaciones**

Fecha	Amortizaciones		Principal Pendiente		Num PH
	Ordinarias (1)	Anticipaciones (2)	Importe	% sobre Inicial	
Saldo Anterior					
28/02/2001	0,00	715.997,48	600.036.512,19	100,0000	13269
31/03/2001	3.225.149,01	5.494.446,50	599.320.514,72	99,8807	13257
30/04/2001	2.742.791,26	4.020.681,77	590.600.919,20	98,4275	13121
31/05/2001	2.875.702,62	5.002.903,53	583.837.446,18	97,3003	13023
30/06/2001	2.708.357,27	4.657.289,35	575.958.840,03	95,9873	12905
31/07/2001	2.621.648,52	4.888.978,48	568.593.193,41	94,7598	12801
31/08/2001	2.630.691,44	3.590.224,08	561.082.566,41	93,5081	12683
30/09/2001	2.561.167,38	3.159.398,74	554.861.650,90	92,4713	12584
31/10/2001	2.618.956,95	5.344.238,66	549.141.084,78	91,5179	12500
30/11/2001	2.748.880,16	3.889.559,69	541.177.889,16	90,1908	12387
31/12/2001	2.664.102,18	6.784.612,33	534.539.449,31	89,0845	12290
	<b>27.997.446,79</b>	<b>47.548.330,61</b>	<b>525.090.734,80</b>	<b>87,5098</b>	<b>12158</b>

Notas: (1) Incluye cuotas de principal vencidas y no cobradas.

(2) Cuotas de principal con vencimiento en el mes de la anticipación se incluyen en amortización ordinaria.



ANEXO N°2

# Amortización Anticipada y Tasa de Prepago

Fecha	Principal Pendiente (1)	% Sobre Inicial	Amortización de Principal Anticipada (Prepago) (2)	Datos del Mes		Datos de 3 Meses			Datos de 6 Meses			Datos de 12 Meses		
				% Tasa Mensual	% Tasa Anual Equivalente	% Tasa Mensual Constante	% Tasa Anual Equivalente	% Tasa Mensual Constante	% Tasa Anual Equivalente	% Tasa Mensual Constante	% Tasa Anual Equivalente			
28/02/2001	599.320.514,72	99,88067	715.997,48	0,47730	5,57964									
31/03/2001	590.600.919,20	98,42750	5.494.446,50	0,91678	10,46324									
30/04/2001	583.837.446,18	97,30032	4.020.681,77	0,68078	7,87029	0,69178	7,99270							
31/05/2001	575.958.840,03	95,98730	5.002.903,53	0,85690	9,81176	0,81820	9,38844							
30/06/2001	568.593.193,41	94,75977	4.657.289,35	0,80861	9,28326	0,78213	8,99212							
31/07/2001	561.082.566,41	93,50807	4.888.978,48	0,85984	9,84382	0,84179	9,64662	0,76681	8,82342					
31/08/2001	554.861.650,90	92,47131	3.590.224,08	0,63987	7,41395	0,76949	8,85289	0,79385	9,12106					
30/09/2001	549.141.084,78	91,51794	3.159.398,74	0,56940	6,62286	0,68978	7,97046	0,73596	8,48271					
31/10/2001	541.177.889,16	90,19083	5.344.238,66	0,97320	11,07314	0,72765	8,39064	0,78473	9,02081					
30/11/2001	534.539.449,31	89,08449	3.889.559,69	0,71872	8,29176	0,75391	8,68110	0,76170	8,76703					
31/12/2001	525.090.734,80	87,50980	6.784.612,33	1,26924	14,21141	0,98731	11,22508	0,83866	9,61241					

(1) Saldo de Fin de Mes.

(2) Amortización de principal realizada durante el mes menos amortización de principal esperada al inicio del mes.



# Movimiento Mensual Impagados

Fecha	Incorporaciones			Recuperaciones			SALDO		
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
Saldo anterior									
28/02/2001	0,00	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00
31/03/2001	497.916,96	591.051,60	1.088.968,56	492.213,58	0,00	492.213,58	0,00	0,00	0,00
30/04/2001	417.807,11	491.525,36	909.332,47	414.592,00	585.797,22	1.078.010,75	5.703,43	5.254,37	10.957,80
31/05/2001	402.783,63	505.905,64	908.689,27	403.781,99	488.999,08	903.591,08	8.918,54	7.780,65	16.699,19
30/06/2001	454.994,66	577.841,24	1.032.835,90	451.672,06	506.927,39	910.709,38	7.920,19	6.758,90	14.679,09
31/07/2001	407.291,44	498.630,92	905.922,36	407.726,05	573.135,99	1.024.808,05	11.242,79	11.464,16	22.706,95
31/08/2001	387.522,68	491.163,53	878.686,21	386.685,33	499.019,48	906.745,53	10.808,18	11.075,60	21.883,78
30/09/2001	340.998,24	431.603,57	772.601,81	335.431,30	488.170,70	874.856,03	11.645,54	14.068,43	25.713,97
31/10/2001	458.862,87	582.754,94	1.041.617,81	464.731,49	426.520,85	761.952,15	17.212,48	19.151,15	36.363,63
30/11/2001	378.897,10	469.057,14	847.954,24	375.952,70	587.571,72	1.052.303,21	11.343,86	14.334,37	25.678,23
31/12/2001	345.151,24	424.436,07	769.587,31	345.539,42	464.262,40	840.215,10	14.288,27	19.129,10	33.417,37
	4.092.225,93	5.063.970,01	9.156.195,94	4.078.325,87	428.852,05	774.391,47	13.900,09	14.713,13	28.613,22
					5.049.256,88	9.127.582,75			



**ANEXO N°5**

**Impagados al 31/12/2001**  
**Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada**

Antigüedad Deuda	Número Recibos	IMPORTE IMPAGADO		IMPORTE IMPAGADO Intereses Ordinarios	IMPORTE IMPAGADO Total	IMPORTE EN DUDOSOS		IMPORTE EN DUDOSOS Total	Imparte Provisionado
		Principal	Intereses			Principal	Intereses		
Hasta 1 mes	47	7.178,15	6.509,50	13.687,65	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 1 a 2 meses	20	3.369,37	4.239,45	7.608,82	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 2 a 3 meses	6	1.211,33	1.021,60	2.232,93	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 3 a 6 meses	14	1.258,49	694,80	1.953,29	311,72	980,75	1.292,47	0,00	
De 6 a 12 meses	7	0,00	0,00	0,00	571,03	1.267,03	1.838,06	0,00	
Desde 12 meses	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Totales</b>	<b>94</b>	<b>13.017,34</b>	<b>12.465,35</b>	<b>25.482,69</b>	<b>882,75</b>	<b>2.247,78</b>	<b>3.130,53</b>	<b>0,00</b>	

Antigüedad Deuda	Número Operaciones	IMPORTE IMPAGADO		IMPORTE IMPAGADO Intereses ord. y otros	IMPORTE IMPAGADO Total	Deuda		Valor Tasación Inmueble	%Deuda / Tasación
		Principal	Intereses			Pendiente Vencer	Total		
Hasta 1 mes	47	7.178,15	6.707,34	13.885,49	1.963.468,72	1.977.354,21	3.572.636,83	55,34719	
De 1 a 2 meses	10	3.369,37	4.395,19	7.764,56	464.336,50	472.101,06	759.859,30	62,13006	
De 2 a 3 meses	2	1.211,33	1.077,88	2.289,21	72.792,71	75.081,92	114.739,22	65,43701	
De 3 a 6 meses	3	1.570,21	1.802,17	3.372,38	70.340,39	73.712,77	139.835,57	52,71389	
De 6 a 12 meses	1	571,03	1.992,20	2.563,23	30.700,57	33.263,80	49.160,84	67,66321	
Desde 12 meses	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000	
<b>Totales</b>	<b>63</b>	<b>13.900,09</b>	<b>15.974,78</b>	<b>29.874,87</b>	<b>2.601.638,89</b>	<b>2.631.513,76</b>	<b>4.636.231,76</b>	<b>56,75975</b>	

## Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación por Fecha Formalización

Intervalo Fechas Formalización	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/ Tasación	Vida Residual Meses	Fecha
							Mínimo	Máximo			
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	641	5,27225	21.833.533,79	4,15805	6,337583	0,774631	5,000000	8,000000	50,683177	127,998430	30/08/2012
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	531	4,36749	18.333.097,63	3,49142	6,340025	0,656179	5,000000	8,250000	53,268937	129,451618	14/10/2012
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	515	4,23589	19.870.378,18	3,78418	6,432042	0,589871	4,750000	7,750000	55,540901	144,485676	14/01/2014
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	761	6,25925	31.265.289,78	5,95426	6,201877	0,620291	5,000000	7,750000	56,539207	149,091348	03/06/2014
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	1309	10,76657	52.436.398,88	9,98616	6,281955	0,664242	5,000000	7,250000	56,538918	152,055423	02/09/2014
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	1968	16,18687	76.084.096,37	14,48970	6,045823	0,650880	4,750000	7,250000	53,380002	159,581662	19/04/2015
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	2037	16,75440	79.167.370,44	15,07689	6,302843	0,604697	4,750000	7,250000	54,900817	175,381031	12/08/2016
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	1243	10,22372	54.709.746,85	10,41910	5,989898	0,619260	5,000000	7,250000	57,223987	160,121912	03/01/2017
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	982	8,07699	44.426.183,76	8,46067	5,969907	0,745497	5,000000	7,250000	58,884791	204,704018	21/01/2019
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	1170	9,62329	67.661.508,85	12,88568	5,868900	0,745732	4,500000	7,000000	58,810828	186,439888	14/07/2017
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	788	6,48133	44.177.977,20	8,41340	6,202505	0,579093	4,250000	7,000000	63,383055	216,738101	22/01/2020
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	213	1,75193	15.125.153,07	2,88048	5,865404	0,579536	5,100000	7,000000	65,746663	229,448207	12/02/2021
<b>Total Cartera</b>	<b>12158</b>	<b>100,00000</b>	<b>525.090.734,80</b>	<b>100,00000</b>							

Media Ponderada:

Media Simple: 43.188,91

Mínimo: 134,61

Máximo: 585.672,24

Tipos interés, margen, principal/tasación y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.

## Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación por Tipos de Interés Nominales

Intervalo del Tipo	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Lfmites		Principal/ Tasación	Vida Residual	Fecha
							Mínimo	Máximo			
04.00 04.49	1	0,00823	65.546,27	0,01248	4,250000	1,000000	4,250000	4,250000	74,555522	161,971253	01/07/2015
04.50 04.99	10	0,08225	1.679.136,99	0,31978	4,817276	0,735294	4,500000	4,875000	47,642904	150,467078	15/07/2014
05.00 05.49	913	7,50946	61.392.013,23	11,68027	5,295715	0,857066	5,000000	5,469000	55,674142	173,821217	25/06/2016
05.50 05.99	1990	16,36782	95.431.170,90	18,17422	5,562412	0,961989	5,500000	5,971000	54,195172	173,044001	02/06/2016
06.00 06.49	3788	31,15644	171.171.906,77	32,59854	6,155906	0,827680	6,000000	6,400000	57,590135	174,812528	25/07/2016
06.50 06.99	4840	39,80918	176.892.412,29	33,66797	6,622289	0,435533	6,500000	6,750000	57,892382	174,646687	20/07/2016
07.00 07.49	599	4,92680	18.197.895,21	3,46567	7,054373	0,737807	7,000000	7,250000	58,317001	165,896524	28/10/2015
07.50 07.99	13	0,10693	285.993,04	0,05446	7,587113	1,530991	7,500000	7,750000	53,915635	115,426747	14/08/2011
08.00 08.49	4	0,03290	34.670,10	0,00660	8,101101	2,000000	8,000000	8,250000	24,699802	57,394393	12/10/2006
<b>Total Cartera</b>	<b>12158</b>	<b>100,00000</b>	<b>525.090.734,80</b>	<b>100,00000</b>							
Media Ponderada:											
Media Simple: 43.188,91											
Mínimo: 134,61											
Máximo: 585.672,24											

Tipos interés, margen, principal/tasación y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



## Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación por Principal Pendiente

Intervalo del Principal	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/Tasación	Vida Residual Meses	Fecha
							Mínimo	Máximo			
0.00											
6,010.00	430	3,53677	1.442.496,39	0,27471	6,421240	0,639507	5,250000	8,250000	12,076646	53,163011	06/06/2006
12,020.00	683	5,61770	6.329.573,30	1,20542	6,348587	0,655546	5,100000	8,250000	22,627207	88,061530	03/05/2009
18,030.00	834	6,85968	12.723.469,95	2,42310	6,352366	0,598264	5,000000	8,000000	34,879735	107,229070	07/12/2010
24,040.00	1095	9,00642	23.123.552,58	4,40373	6,366139	0,628377	4,750000	7,500000	43,158488	124,366059	12/05/2012
30,050.00	1301	10,70077	35.390.376,95	6,73986	6,371541	0,598875	5,000000	7,750000	49,908837	146,703324	23/03/2014
36,060.00	1358	11,16960	44.702.801,24	8,51335	6,278412	0,619273	5,000000	7,500000	55,125209	162,663651	22/07/2015
42,070.00	1216	10,00165	47.728.956,58	9,08966	6,248302	0,604405	4,750000	7,250000	57,718139	169,629052	19/02/2016
48,080.00	1104	9,08044	49.573.938,47	9,44102	6,227289	0,601318	4,750000	7,250000	58,523763	172,800388	25/05/2016
54,090.00	894	7,35318	45.584.361,62	8,68124	6,137466	0,669921	5,000000	7,000000	58,467438	179,156284	05/12/2016
60,100.00	755	6,20990	42.985.092,02	8,18622	6,162196	0,648999	4,500000	7,250000	61,023450	184,440758	14/05/2017
66,110.00	602	4,95147	37.915.061,67	7,22067	6,095995	0,669825	4,250000	7,250000	60,369330	184,790340	25/05/2017
72,120.00	421	3,46274	29.026.893,78	5,52798	6,048396	0,700131	5,000000	7,000000	59,993484	183,987721	01/05/2017
78,130.00	288	2,36881	21.586.165,44	4,11094	6,040429	0,660712	5,000000	7,000000	58,340033	179,741595	22/12/2016
84,140.00	259	2,13028	20.980.767,24	3,99565	5,949972	0,717685	5,100000	7,250000	60,622643	194,147405	06/03/2018
90,150.00	196	1,61211	17.066.270,63	3,25016	5,923627	0,695692	5,000000	7,000000	61,629021	196,117591	05/05/2018
96,160.00	120	0,98700	11.171.982,08	2,12763	5,890377	0,734421	5,060000	7,000000	61,144892	191,501575	15/12/2017
102,170.00	122	1,00345	12.041.878,95	2,29329	5,890893	0,746316	5,000000	7,000000	62,274770	194,589404	19/03/2018
108,180.00	95	0,78138	9.969.645,44	1,89865	5,918429	0,612941	4,500000	7,250000	60,708254	198,558851	18/07/2018
114,190.00	72	0,59220	7.991.493,44	1,52193	5,897776	0,711422	5,000000	7,250000	60,303698	194,724492	23/03/2018
120,200.00	67	0,55108	7.840.439,28	1,49316	5,953856	0,612941	4,500000	7,250000	63,270324	199,016377	01/08/2018
126,210.00	43	0,35368	5.305.414,68	1,01038	5,789707	0,818794	5,060000	6,750000	63,394207	220,597415	19/05/2020
132,220.00	33	0,27143	4.254.556,27	0,81025	5,715538	0,813916	5,000000	6,750000	59,435958	190,725133	22/11/2017
138,230.00	39	0,32078	5.281.648,07	1,00585	5,809389	0,761775	5,250000	6,750000	67,936545	215,848531	26/12/2019
144,240.00	17	0,13983	2.408.819,94	0,45874	5,844546	0,617671	4,750000	6,750000	60,126720	186,294325	10/07/2017
150,250.00	21	0,17273	3.093.183,27	0,58908	5,516380	0,766011	5,000000	6,750000	63,574043	182,523448	17/03/2017
156,259.99	13	0,10693	1.992.575,42	0,37947	6,068409	0,680576	5,250000	6,500000	61,897750	189,117092	04/10/2017
162,269.99	10	0,08225	1.590.519,14	0,30290	5,725917	0,750101	5,250000	6,500000	61,915372	230,645763	21/03/2021
168,270.00	12	0,09870	1.988.969,89	0,37879	5,500132	0,815960	5,000000	6,500000	57,783877	193,128121	03/02/2018
174,289.99	7	0,05758	1.192.949,31	0,22719	5,899770	0,678174	5,125000	6,750000	64,055358	188,783291	24/09/2017
180,299.99	12	0,09870	2.134.016,22	0,40641	5,476793	0,676199	5,125000	6,500000	65,319529	199,407048	13/08/2018



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

fecha proceso:

08/01/2002

ICALCL1367723

página 2.3

# Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación por Principal Pendiente

Intervalo del Principal	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/ Tasación	Vida Residual	Fecha
							Mínimo	Máximo			
180,300.00	5	0,04113	907,092,91	0,17275	5,698320	0,579936	4,875000	6,500000	59,294080	243,467659	15/04/2022
185,310.00	1	0,00823	192,074,77	0,03658	6,000000	1,000000	6,000000	6,000000	56,320585	132,041068	31/12/2012
192,320.00	6	0,04935	1.169,679,84	0,22276	5,832409	0,692125	5,250000	6,500000	56,128613	193,205683	05/02/2018
198,330.00	4	0,03290	801,634,19	0,15267	6,062293	0,562244	5,500000	6,500000	57,642682	165,250136	08/10/2015
204,340.00	2	0,01645	414,901,07	0,07902	6,000866	0,624856	5,250000	6,750000	69,272184	251,094190	03/12/2022
210,350.00	1	0,00823	214,352,87	0,04082	6,500000	0,000000	6,500000	6,500000	62,570731	196,993840	01/06/2018
222,370.00	1	0,00823	223,295,25	0,04253	6,250000	0,000000	6,250000	6,250000	53,076005	212,008214	01/09/2019
234,390.00	3	0,02468	710,544,52	0,13532	5,665890	0,916962	5,250000	6,250000	59,856453	178,119399	03/11/2016
246,410.00	1	0,00823	251,667,46	0,04793	5,250000	0,750000	5,250000	5,250000	56,536747	308,993840	30/09/2027
258,430.00	1	0,00823	260,999,10	0,04969	5,500000	1,000000	5,500000	5,500000	51,925052	166,012320	01/11/2015
282,470.00	1	0,00823	286,400,93	0,05454	5,750000	0,750000	5,750000	5,750000	40,055397	157,043121	01/02/2015
306,510.00	1	0,00823	310,908,08	0,05921	4,875000	0,750000	4,875000	4,875000	43,482913	156,024641	01/01/2015
312,520.00	1	0,00823	317,219,64	0,06041	5,500000	0,500000	5,500000	5,500000	55,442130	195,975359	01/05/2018
378,630.00	4	0,03290	1.530,331,16	0,29144	5,438675	0,750000	4,875000	6,000000	52,236896	156,534945	16/01/2015
384,640.00	3	0,02468	1.159,751,03	0,22087	5,832242	0,750000	5,500000	6,000000	54,067892	158,635448	21/03/2015
396,660.00	1	0,00823	397,963,08	0,07579	6,000000	0,750000	6,000000	6,000000	55,658232	164,008214	01/09/2015
408,680.00	1	0,00823	411,470,76	0,07836	5,125000	0,750000	5,125000	5,125000	57,547386	285,010267	01/10/2025
522,870.00	1	0,00823	528,970,64	0,10036	6,250000	0,250000	6,250000	6,250000	64,518423	190,028747	01/11/2017



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

fecha proceso:

08/01/2002

ICALCL1367723

página 3.3

# Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación por Principal Pendiente

Intervalo del Principal	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/ Tasación	Vida Residual	
							Mínimo	Máximo		Meses	Fecha
582,970.00	588,979.99	1	0,00823	585.672,24	0,11154	0,750000	5,125000	5,125000	55,684378	283,006160	01/08/2025
<b>Total Cartera</b>		12158	100,00000	525.090.734,80	100,000000						
<b>Media Ponderada:</b>											
Media Simple: 43.188,91											
Mínimo: 134,61											
Máximo: 585.672,24											
6,125200											
0,655290											
6,224530											
0,637765											
4,250000											
0,000000											
8,250000											
2,000000											
56,842481											
173,890906											
27/06/2016											
50,907141											
154,836914											
25/11/2014											
0,111969											
0,032854											
01/01/2002											
78,809908											
559,014374											
01/08/2048											

Tipos interés, margen, principal/tasación y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

ANEXO N°10

fecha proceso:

08/01/2002

ICALCLI367723

página 1.1

# Cartera de Participaciones al día 31/12/2001

## Clasificación por Índice de referencia del tipo de interés

Índice	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/ Tasación	Vida Residual	
							Mínimo	Máximo		Meses	Fecha
Índice 053 I.R.P.H. CAJAS	7443	61,21895	280.614.686,30	53,44118	6,497327	0,371286	5,000000	8,250000	57,971004	175,133634	04/08/2016
Índice 023 MIBOR (IND.OFIC)	2573	21,16302	133.787.449,07	25,47892	5,663414	0,989846	4,250000	6,750000	54,694785	162,042040	03/07/2015
Índice 159 MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)	1663	13,67824	88.213.837,28	16,79973	5,733407	0,954093	4,500000	6,750000	58,615753	192,654260	19/01/2018
Índice 009 I.R.M.H. INDICE REF. MERK	361	2,96924	10.701.977,44	2,03812	5,817209	1,173710	4,750000	7,250000	42,999159	113,078145	03/06/2011
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	118	0,97055	11.772.774,71	2,24205	5,718930	0,912643	4,875000	6,750000	53,646817	193,608521	17/02/2018
<b>Total Cartera</b>	<b>12158</b>	<b>100,00000</b>	<b>525.090.734,80</b>	<b>100,00000</b>							
<b>Media Ponderada:</b>											
Media Simple: 43,188,91											
Mínimo: 134,61											
Máximo: 585,672,24											
6,125200											
6,224530											
4,250000											
8,250000											
0,655290											
0,637765											
0,000000											
2,000000											
56,842481											
50,907141											
0,111969											
78,809908											
173,890906											
154,836914											
0,032854											
559,014374											
27/06/2016											
25/11/2014											
01/01/2002											
01/08/2048											

Tipos interés, margen, principal/tasación y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

ANEXO N°11

fecha proceso: 08/01/2002

ICALCL1367723

página 1.3

# Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación por Fecha Amortización Final

Intervalo Fechas Amortización Final	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/ Tasación	Vida Residual Meses	Fecha
							Mínimo	Máximo			
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	84	0,69090	153.827,97	0,02930	6,363524	0,654367	5,250000	7,750000	2,732450	3,395100	13/04/2002
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	94	0,77315	453.239,99	0,08633	6,081116	0,787824	5,250000	7,750000	6,797362	8,950282	29/09/2002
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	114	0,93765	734.320,01	0,13985	6,220545	0,672585	5,000000	7,250000	9,546385	14,709425	23/03/2003
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	102	0,83895	797.089,78	0,15180	6,309607	0,658639	5,000000	8,250000	11,417583	20,510024	16/09/2003
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	101	0,83073	973.977,18	0,18549	6,319795	0,679036	5,250000	7,250000	14,243545	26,516513	17/03/2004
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	85	0,69913	935.410,65	0,17814	6,142689	0,736240	5,100000	7,750000	15,659275	32,066937	02/09/2004
Del 01/07/2005 al 30/06/2005	86	0,70735	1.205.742,18	0,22963	6,167290	0,760238	5,125000	8,000000	21,109678	38,689528	22/03/2005
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	108	0,88830	2.023.459,63	0,38535	6,319914	0,644068	5,000000	8,250000	25,027706	44,752646	23/09/2005
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	76	0,62510	1.450.928,56	0,27632	6,210127	0,687093	5,250000	7,000000	25,427754	50,818860	26/03/2006
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	85	0,69913	1.930.264,29	0,36761	6,061969	0,635716	5,000000	7,250000	29,957323	56,307703	09/09/2006
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	118	0,97055	2.554.792,35	0,48654	6,256198	0,702207	5,250000	7,250000	34,076981	62,916817	30/03/2007
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	256	2,10561	5.570.920,12	1,06094	6,204648	0,691705	5,100000	7,250000	32,875883	68,455070	14/09/2007
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	272	2,23721	6.217.527,28	1,18409	6,279760	0,627729	4,750000	7,250000	34,924895	74,605852	19/03/2008
Del 01/01/2009 al 30/06/2009	200	1,64501	5.581.296,59	1,06292	6,064507	0,644354	5,100000	7,250000	38,935969	80,582049	17/09/2008
Del 01/07/2009 al 31/12/2009	106	0,87185	3.681.611,35	0,70114	6,108121	0,687310	5,100000	7,250000	39,301385	86,760595	24/03/2009
Del 01/01/2010 al 30/06/2010	187	1,53808	5.931.926,87	1,12970	5,996306	0,736890	5,000000	7,250000	38,955765	92,559004	17/09/2009
Del 01/07/2010 al 31/12/2010	325	2,67314	10.575.315,63	2,01400	6,263323	0,729896	5,125000	7,750000	45,107307	98,750691	24/03/2010
Del 01/01/2011 al 30/06/2011	333	2,73894	12.084.313,52	2,30138	6,246673	0,663624	5,100000	7,750000	47,474392	104,344713	10/09/2010
Del 01/07/2011 al 31/12/2011	305	2,50864	11.869.595,55	2,26048	6,304749	0,649287	5,000000	7,500000	49,806916	110,579759	19/03/2011
Del 01/01/2012 al 30/06/2012	341	2,80474	13.343.486,30	2,54118	6,191180	0,622070	4,750000	7,250000	51,608895	116,683310	21/09/2011
Del 01/07/2012 al 31/12/2012	501	4,12074	22.030.987,25	4,19565	6,219318	0,690364	5,100000	7,250000	54,502594	122,659483	21/03/2012
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	827	6,80211	35.410.901,04	6,74377	6,047080	0,720075	5,000000	7,250000	53,424590	128,412177	12/09/2012
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	796	6,54713	31.273.480,30	5,95582	6,224261	0,635124	4,750000	7,250000	52,854221	134,471047	15/03/2013
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	627	5,15710	26.845.404,83	5,11253	5,950948	0,677641	4,750000	7,000000	55,630317	140,246419	07/09/2013
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	337	2,77184	15.918.305,40	3,03153	5,944933	0,677756	5,100000	7,000000	54,050765	146,360973	12/03/2014
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	570	4,68827	31.951.148,73	6,08488	5,809318	0,817610	4,500000	7,000000	57,591674	152,786199	24/09/2014
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	495	4,07139	28.186.250,34	5,36788	6,085116	0,659109	4,875000	8,000000	58,093368	158,357439	13/03/2015
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	234	1,92466	11.800.352,29	2,24730	6,176606	0,618862	4,250000	7,750000	60,017744	163,973748	30/08/2015
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	168	1,38181	7.473.145,36	1,42321	6,323853	0,592704	5,060000	7,750000	60,375952	170,306914	10/03/2016
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	192	1,57921	10.292.224,67	1,96008	6,269074	0,602523	5,250000	7,250000	61,657929	176,263622	08/09/2016



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

fecha proceso:

08/01/2002

ICALCLI1367723

página 2.3

# Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación por Fecha Amortización Final

Intervalo Fechas Amortización Final	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/ Tasación	Vida Residual Meses	Fecha
							Mínimo	Máximo			
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	263	2,16318	12.312.233,62	2,34478	6,385231	0,556390	5,500000	7,250000	63,490880	182,795481	25/03/2017
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	406	3,33937	20.239.794,22	3,85453	6,054824	0,670681	5,000000	7,250000	60,413384	188,603912	18/09/2017
Del 01/01/2018 al 30/06/2018	456	3,75062	22.283.233,45	4,24369	6,309797	0,578997	5,000000	7,000000	59,536025	194,389353	13/03/2018
Del 01/07/2018 al 31/12/2018	331	2,72249	17.142.686,83	3,26471	6,101513	0,541436	5,000000	7,250000	62,200595	200,409650	12/09/2018
Del 01/01/2019 al 30/06/2019	227	1,86708	10.844.131,49	2,06519	6,119939	0,657125	5,000000	7,000000	60,678848	206,236822	09/03/2019
Del 01/07/2019 al 31/12/2019	375	3,09439	18.995.339,28	3,61753	5,976476	0,775919	5,060000	7,250000	63,275115	212,144289	05/09/2019
Del 01/01/2020 al 30/06/2020	255	2,09738	13.011.341,78	2,47792	6,297720	0,509071	5,000000	7,000000	64,252608	218,445026	14/03/2020
Del 01/07/2020 al 30/06/2021	132	1,08570	7.878.065,23	1,50032	6,085822	0,624616	5,125000	7,000000	66,390300	223,705736	22/08/2020
Del 01/01/2021 al 31/12/2021	25	0,20563	1.320.384,04	0,25146	6,239835	0,589405	5,100000	7,000000	62,472882	229,943287	27/02/2021
Del 01/07/2021 al 30/06/2022	37	0,30433	2.076.862,31	0,39552	6,323751	0,457867	5,250000	7,250000	65,478057	236,199648	06/09/2021
Del 01/01/2022 al 31/12/2022	53	0,43593	2.975.014,52	0,56657	6,149441	0,726134	5,250000	6,750000	65,944874	242,815893	26/03/2022
Del 01/07/2022 al 30/06/2023	112	0,92120	6.760.126,67	1,28742	6,072715	0,644282	5,000000	7,000000	63,779197	248,304936	09/09/2022
Del 01/01/2023 al 31/12/2023	148	1,21731	8.263.064,48	1,57365	6,273089	0,643208	5,375000	7,250000	65,536044	254,401185	14/03/2023
Del 01/07/2023 al 31/12/2023	104	0,85540	6.377.541,24	1,21456	6,078867	0,510561	5,100000	7,000000	63,797553	260,592806	18/09/2023
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	66	0,54285	4.602.992,11	0,87661	5,965290	0,789027	5,250000	6,750000	64,130067	266,392040	13/03/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	158	1,29956	9.141.609,89	1,74096	5,834692	0,761749	5,000000	7,000000	62,316984	272,437896	13/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	128	1,05280	8.592.617,51	1,63841	6,171163	0,722218	5,250000	7,000000	67,956952	278,435336	14/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	82	0,67445	6.537.708,08	1,24506	5,823218	0,582133	5,125000	7,000000	68,535295	283,424612	13/08/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	6	0,04935	261.548,44	0,04981	6,519637	0,534962	6,000000	6,750000	68,517931	290,887037	28/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	21	0,17273	959.379,15	0,18271	6,356396	0,718990	5,500000	7,250000	69,509049	297,041922	02/10/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	37	0,30433	2.278.476,73	0,43392	6,325149	0,632433	5,250000	6,750000	72,264934	302,712924	23/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	84	0,69090	4.530.240,82	0,86275	6,169839	0,598315	5,250000	6,750000	67,147760	308,452756	14/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	147	1,20908	8.255.970,21	1,57229	6,453489	0,495240	5,250000	7,000000	67,506013	314,552660	18/03/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	92	0,75670	5.142.515,28	0,97936	6,242178	0,457764	5,250000	7,000000	67,188001	320,378908	11/09/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	73	0,60043	3.207.245,09	0,61080	6,416442	0,574937	5,250000	7,000000	71,074375	326,786449	25/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	96	0,78960	4.461.772,18	0,84971	5,862470	0,785555	5,250000	7,000000	72,650692	331,870582	27/08/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	69	0,56753	4.355.225,25	0,82942	6,195498	0,399197	5,250000	6,750000	72,702277	339,155005	06/04/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	36	0,29610	1.937.201,97	0,36893	6,309828	0,207878	5,250000	6,750000	74,174265	342,994701	31/07/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	2	0,01645	131.051,50	0,02496	6,422535	0,301643	6,350000	6,500000	70,775977	352,493123	17/05/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	2	0,01645	172.943,36	0,03294	6,069174	0,614728	5,350000	6,750000	47,277957	356,938945	29/09/2031



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

fecha proceso:

08/01/2002

ICALCLI367723

página 3.3

## Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación por Fecha Amortización Final

Intervalo Fechas Amortización Final	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/ Tasación	Vida Residual	
							Mínimo	Máximo		Meses	Fecha
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	1	0,00823	58.636,57	0,01117	5,500000	1,000000	5,500000	5,500000	77,167637	431,014374	30/11/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	2	0,01645	138.859,24	0,02644	5,786540	0,785095	5,500000	6,500000	74,192041	434,989733	01/04/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	3	0,02468	213.246,07	0,04061	5,897665	0,602335	5,500000	6,500000	61,308690	438,174785	06/07/2038
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	1	0,00823	65.542,59	0,01248	6,500000	0,500000	6,500000	6,500000	77,668039	507,991786	01/05/2044
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	1	0,00823	55.012,99	0,01048	6,500000	0,500000	6,500000	6,500000	78,637382	541,963039	28/02/2047
Del 01/07/2048 al 31/12/2048	2	0,01645	259.824,60	0,04948	5,979034	0,712579	5,500000	6,750000	60,282768	559,014374	01/08/2048
<b>Total Cartera</b>	<b>12158</b>	<b>100,00000</b>	<b>525.090.734,80</b>	<b>100,000000</b>							
<b>Media Ponderada:</b>											
Media Simple:											
Mínimo: 43.188,91											
Máximo: 134,61											
Máximo: 585.672,24											
Mínimo: 0,655290											
Máximo: 0,637765											
Mínimo: 0,000000											
Máximo: 2,000000											
Mínimo: 56.842481											
Máximo: 173.890906											
Mínimo: 50.907141											
Máximo: 154.836914											
Mínimo: 0,111969											
Máximo: 0,032854											
Mínimo: 78.809908											
Máximo: 559,014374											
Mínimo: 27/06/2016											
Máximo: 25/11/2014											
Mínimo: 01/01/2002											
Máximo: 01/08/2048											

Tipos interés, margen, principal/tasación y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

ANEXO N°12

fecha proceso:

08/01/2002

ICALCL1367723

página 1.3

# Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación Geográfica

Provincia/Comunidad Autónoma	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/ Tasación	Vida Residual	
							Mínimo	Máximo		Meses	Fecha
04 ALMERIA	20	0,16450	596.699,34	0,11363	6,427481	0,719441	5,500000	7,000000	52,612863	139,250884	08/08/2013
11 CADIZ	366	3,01036	13.198.573,48	2,51358	6,037428	0,900272	5,250000	7,250000	58,429249	169,186482	05/02/2016
14 CORDOBA	93	0,76493	3.130.227,74	0,59613	6,214952	0,676499	5,250000	7,000000	51,336982	149,534247	17/06/2014
18 GRANADA	119	0,97878	3.467.195,87	0,66030	6,292596	0,692041	5,250000	7,250000	49,743549	141,793955	24/10/2013
21 HUELVA	111	0,91298	2.700.150,23	0,51423	6,093442	0,989525	5,250000	7,000000	54,637833	155,636619	20/12/2014
23 JAEN	46	0,37835	1.428.564,18	0,27206	6,158441	0,576612	5,250000	7,750000	56,623263	170,142318	05/03/2016
29 MÁLAGA	177	1,45583	6.267.662,18	1,19363	6,151450	0,688330	5,250000	7,750000	55,269946	159,070585	09/04/2015
41 SEVILLA	383	3,15019	11.560.365,67	2,20159	6,097757	0,740991	5,250000	7,250000	63,768460	208,654096	21/05/2019
ANDALUCIA	1315	10,81690	42.349.378,69	8,06520	6,116457	0,784145	5,250000	7,750000	67,799813	173,888667	27/06/2016
22 HUESCA	46	0,37335	1.750.201,36	0,33331	6,118406	0,417721	5,250000	7,000000	54,065857	152,951937	29/09/2014
44 TERUEL	1	0,00823	19.702,21	0,00375	6,250000	0,250000	6,250000	6,250000	48,568715	62,981520	01/04/2007
50 ZARAGOZA	398	3,27356	19.712.129,94	3,75404	5,956734	0,666798	5,250000	7,000000	57,832658	182,763503	24/03/2017
ARAGON	445	3,66010	21.482.033,51	4,09110	5,974105	0,640114	6,250000	7,000000	57,424263	179,412686	12/12/2016
33 ASTURIAS	106	0,87185	3.810.832,70	0,72575	6,188863	0,643614	5,250000	7,000000	57,231415	183,618652	19/04/2017
PRINCIPADO DE ASTURIAS	106	0,87190	3.810.832,70	0,72580	6,188863	0,643614	5,250000	7,000000	57,231415	183,618652	19/04/2017
07 BALEARES	353	2,90344	11.882.290,72	2,26290	6,464193	0,452101	5,500000	7,500000	59,606779	167,129741	05/12/2015
BALEARES	353	2,90340	11.882.290,72	2,26290	6,464193	0,452101	5,500000	7,500000	59,606779	167,129741	05/12/2015
35 LAS PALMAS	952	7,93024	40.679.022,00	7,74705	6,408934	0,643216	4,750000	8,250000	61,323476	176,517765	15/09/2016
38 TENERIFE	338	2,78006	15.435.364,54	2,93956	6,441746	0,582577	5,250000	7,500000	61,391407	190,112663	03/11/2017
CANARIAS	1290	10,61030	56.114.386,54	10,68660	6,417531	0,627328	4,750000	8,250000	61,341275	180,079839	02/01/2017
39 SANTANDER	236	1,94111	8.237.737,18	1,56882	6,043319	0,767583	4,750000	7,000000	57,197351	167,114109	04/12/2015
CANTABRIA	236	1,94110	8.237.737,18	1,56880	6,043319	0,767583	4,750000	7,000000	57,197351	167,114109	04/12/2015
02 ALBACETE	23	0,18918	861.976,88	0,16416	5,980412	0,941630	5,250000	7,250000	63,330430	148,499568	16/05/2014
13 CIUDAD REAL	46	0,37835	1.449.217,55	0,27599	5,781965	0,824707	5,250000	7,250000	55,103203	173,157510	05/06/2016
16 CUENCA	2	0,01645	62.172,35	0,01184	5,765592	0,867204	5,500000	6,500000	46,866366	125,131187	04/06/2012
19 GUADALAJARA	8	0,06580	371.399,84	0,07073	5,712653	0,961165	5,250000	7,000000	57,422577	181,818453	24/02/2017
45 TOLEDO	68	0,55930	2.527.423,80	0,48133	6,322290	0,334245	5,000000	8,250000	64,354756	200,666063	20/09/2018
CASTILLA-LA MANCHA	147	1,20910	6.272.190,42	1,00410	6,058966	0,624125	6,000000	8,250000	60,684245	181,841495	24/02/2017
05 AVILA	2	0,01645	50.354,31	0,00959	6,410695	0,357222	6,250000	6,500000	47,371314	98,354127	12/03/2010
09 BURGOS	10	0,08225	244.112,59	0,04649	6,325923	0,541387	5,500000	7,000000	66,194026	211,677763	21/08/2019



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

fecha proceso:

08/01/2002

ICALCL1367723

página 2.3

# Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación Geográfica

Provincia/Comunidad Autónoma	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/Tasación	Vida Residual Meses	Fecha
							Mínimo	Máximo			
24 LEON	128	1,05280	5.305.474,76	1,01039	5,868972	0,740247	5,500000	6,750000	60,439505	210,032862	02/07/2019
34 PALENCIA	51	0,41948	1.763.453,54	0,33584	6,178236	0,649565	5,500000	7,000000	57,834805	159,051055	03/04/2015
37 SALAMANCA	9	0,07403	275.132,33	0,05240	6,184308	0,657213	5,250000	6,750000	54,591225	161,106982	04/06/2015
40 SEGOVIA	6	0,04935	144.362,33	0,02749	6,456994	0,631117	5,500000	6,750000	61,869409	144,112005	03/01/2014
42 SORIA	1	0,00823	26.197,05	0,00499	6,750000	0,250000	6,750000	6,750000	30,046337	79,014374	01/08/2008
47 VALLADOLID	22	0,18095	763.039,44	0,14532	5,952079	0,353100	5,500000	6,750000	55,334614	142,871191	26/11/2013
49 ZAMORA	5	0,04113	183.656,97	0,03498	6,324620	0,115994	6,000000	6,500000	38,940430	107,406967	13/12/2010
CASTILLA Y LEON	234	1,92470	8.756.783,32	1,66750	6,008617	0,650887	5,250000	7,000000	58,748566	185,398061	13/06/2017
08 BARCELONA	2633	20,83402	100.879.514,13	19,21183	6,384643	0,496368	5,000000	7,250000	54,912508	176,847050	25/09/2016
17 GIRONA	730	6,00428	27.592.124,36	5,25473	6,440201	0,422565	5,000000	7,250000	57,396513	172,098533	04/05/2016
25 LERIDA	500	4,11252	18.606.506,24	3,54348	6,388857	0,385537	5,000000	7,750000	57,749491	173,460449	14/06/2016
43 TARRAGONA	605	4,97615	23.143.190,49	4,40747	6,285642	0,587337	5,000000	8,000000	59,315774	188,347251	10/09/2017
CATALUNYA	4368	35,92700	170.221.335,22	32,41750	6,380698	0,483962	5,000000	8,000000	56,262277	177,268668	08/10/2016
06 BADAJOZ	28	0,23030	836.207,55	0,15925	5,842913	0,907698	5,375000	8,000000	64,864014	250,209214	06/11/2022
10 CACERES	9	0,07403	395.004,95	0,07523	6,168435	0,800177	5,750000	6,750000	68,539915	231,661067	21/04/2021
EXTREMADURA	37	0,30430	1.231.212,60	0,23450	5,922094	0,881544	5,375000	8,000000	66,758152	245,697502	22/06/2022
15 LA CORUÑA	32	0,26320	1.224.157,50	0,23313	5,935441	0,650092	5,250000	7,000000	61,872449	183,453665	14/04/2017
27 LUGO	45	0,37013	1.428.817,86	0,27211	6,442747	0,325280	5,500000	7,750000	55,853645	154,428993	13/11/2014
32 ORENSE	7	0,05758	220.295,25	0,04195	6,020065	0,683267	5,500000	6,500000	62,311846	175,718182	22/08/2016
36 PONTEVEDRA	90	0,74025	3.276.104,58	0,62391	5,736032	0,838878	5,000000	6,750000	51,776192	188,867287	26/09/2017
GALICIA	174	1,43120	6.149.375,19	1,17110	5,966903	0,665071	5,000000	7,750000	55,111337	178,436226	13/11/2016
28 MADRID	2241	18,43231	141.668.086,89	26,97973	5,769043	0,829024	4,250000	7,250000	55,592206	166,128499	04/11/2015
COMUNIDAD DE MADRID	2241	18,43230	141.668.086,89	26,97970	5,769043	0,829024	4,250000	7,250000	55,592206	166,128499	04/11/2015
30 MURCIA	185	1,52163	5.846.015,18	1,11333	6,050458	0,809057	5,500000	7,000000	57,494015	156,623017	19/01/2015
REGION DE MURCIA	185	1,52160	5.846.015,18	1,11330	6,050458	0,809057	5,500000	7,000000	57,494015	156,623017	19/01/2015
31 NAVARRA	23	0,18918	1.177.169,27	0,22418	5,415135	0,722230	5,250000	6,500000	48,949421	133,908120	26/02/2013
COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA	23	0,18920	1.177.169,27	0,22420	5,415135	0,722230	5,250000	6,500000	48,949421	133,908120	26/02/2013
01 ALAVA	1	0,00823	151.035,85	0,02876	6,000000	1,000000	6,000000	6,000000	45,279731	63,967146	01/05/2007
20 GUIPUZCOA	12	0,09870	630.192,48	0,12002	6,497949	0,638204	6,000000	6,750000	50,046421	120,645359	20/01/2012



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

fecha proceso:

08/01/2002

ICALCL1367723

página 3.3

## Cartera de Participaciones al día 31/12/2001 Clasificación Geográfica

Provincia/Comunidad Autónoma	Número PH	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Principal/ Tasación	Vida Residual	
							Mínimo	Máximo		Meses	Fecha
48 VIZCAYA	210	1,72726	11.536.767,17	2,19710	5,821309	0,609720	5,000000	7,000000	48,832670	189,640448	20/10/2017
PAIS VASCO	223	1,83420	12.317.995,50	2,34590	6,865521	0,613003	5,000000	7,000000	48,882051	185,364450	12/06/2017
26 LA RIOJA	15	0,12338	537.664,01	0,10239	5,813211	0,759651	5,500000	6,750000	55,503715	160,560830	19/05/2015
LAS RIOJA	15	0,12340	537.664,01	0,10240	5,813211	0,759651	5,500000	6,750000	55,503715	160,560830	19/05/2015
03 ALICANTE	230	1,89176	7.249.973,58	1,38071	6,386062	0,590492	5,250000	7,250000	58,022738	159,410580	14/04/2015
12 CASTELLON	121	0,99523	4.497.040,19	0,86643	6,321502	0,460929	5,500000	7,250000	59,150381	163,612924	19/08/2015
46 VALENCIA	409	3,36404	16.089.476,80	3,06413	5,849275	0,840924	4,750000	7,000000	55,891322	176,389884	11/09/2016
COMUNIDAD VALENCIANA	760	6,25100	27.836.490,57	6,30130	6,086907	0,704636	4,750000	7,250000	57,049851	169,217184	06/02/2016
52 MELILLA	6	0,04935	200.757,39	0,03823	6,173626	0,000000	6,000000	6,250000	51,275218	130,448428	13/11/2012
MELILLA	6	0,04940	200.757,39	0,03820	6,173626	0,000000	6,000000	6,250000	51,275218	130,448428	13/11/2012
<b>Total Cartera</b>	<b>12158</b>	<b>100,00000</b>	<b>525.090.734,80</b>	<b>100,00000</b>							
<b>Media Ponderada:</b>											
			Media Simple:	43.188,91	6,125200	0,655290			56,842481	173,890906	27/06/2016
			Mínimo:	134,61	6,224530	0,637765			50,907141	154,886914	25/11/2014
			Máximo:	585.672,24	4,250000	0,000000			0,111969	0,032854	01/01/2002
					8,250000	2,000000			78,808908	559,014374	01/08/2048

Tipos interés, margen, principal/tasación y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

fecha proceso: 08/01/2002

ANEXO N°13

ICALCL1365955

página 1.2

## Bonos de Titulización Hipotecaria Serie A

Número de Bonos: 5805		Código ISIN: ES0338203005											
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses Totales		Amortización por Bono		Amortización Total		Principal Devengado Amortización	Principal Amortizado	Déficit Amortización	
		Bruto	Neto (1)	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado				Principal Pendiente
15/10/2001	4,70140 %	1.101,67	1.101,67	6.395.194,74	0,00	3.303,40	90.685,94	90,69 %	19.176.230,69	526.428.394,12	19.176.230,69	19.176.230,69	0,00
16/07/2001	4,76930 %	1.150,66	1.150,66	6.679.600,00	0,00	3.857,46	93.988,74	93,99 %	22.392.542,56	545.604.624,81	22.392.542,56	22.392.542,56	0,00
17/04/2001	5,02990 %	661,47	661,47	3.839.611,88	0,00	2.153,80	97.846,20	97,85 %	12.502.832,63	567.997.167,37	12.502.832,63	12.502.832,63	0,00
28/02/2001							100.000,00			580.500.000,00			0,00

(1) : Aplicable para Personas Jurídicas



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 2

fecha proceso: 08/01/2002

ICALCL1365955

página 2.2

**ANEXO N°14**

**Bonos de Titulización Hipotecaria Serie B**

Número de Bonos: 195													
Código ISIN: ES0338203013													
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses Totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Déficit Amortización		
		Bruto	Neto (1)	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente		Principal Devengado Amortización	Principal Amortizado
15/10/2001	4,95490 %	1.235,33	1.235,33	240.889,59	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	19.500.000,00	0,00	0,00	0,00
16/07/2001	5,02280 %	1.238,50	1.238,50	241.507,23	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	19.500.000,00	0,00	0,00	0,00
17/04/2001	5,28340 %	694,80	694,80	135.486,64	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	19.500.000,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2001							100.000,00			19.500.000,00			

(1) : Aplicable para Personas Jurídicas