

**FONCAIXA HIPOTECARIO 2
FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA**

**BONOS DE TITULIZACION HIPOTECARIA
IMPORTE 600.000.000 EUROS
EMISION 28/02/2001
SERIES "A" – "B"**

**INFORME TRIMESTRAL
CUARTO TRIMESTRE - 2001**



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

FONCAIXA HIPOTECARIO 2, F.T.H.

Informe Trimestral – Cuarto Trimestre 2001**Indice:**

- 1. Introducción.**
- 2. Informes Contables.**
 - 2.1. Balance de Situación.
 - 2.2. Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
 - 2.3. Origen y Aplicación de Fondos Disponibles.
- 3. Informes sobre las Participaciones Hipotecarias.**
 - 3.1. Clasificación de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.
 - 3.1.1. Fecha de Formalización de Préstamos.
 - 3.1.2. Tipos de Interés Nominales.
 - 3.1.3. Relación Principal/Valor de Tasación.
 - 3.1.4. Principal Pendiente.
 - 3.1.5. Índice de Referencia del Tipo de Interés.
 - 3.1.6. Fecha de Amortización Final.
 - 3.1.7. Geográfica.
 - 3.2. Situación de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.
 - 3.2.1. Amortizaciones: Movimiento Mensual.
 - 3.2.2. Amortizaciones Anticipadas y Tasas de Prepago.
 - 3.2.3. Impagados Movimiento Mensual.
 - 3.2.4. Impagados Clasificación por Antigüedad Deudores.
- 4. Informes sobre los Bonos de Titulización Hipotecaria.**
 - 4.1. Situación Bonos Serie "A".
 - 4.2. Situación Bonos Serie "B".
 - 4.3. Vida Media y Amortización Final Estimada.



FONCAIXA HIPOTECARIO 2, F.T.H.

Informe Trimestral – Cuarto Trimestre 2001

Introducción:

Este Informe Trimestral se emite de acuerdo con lo establecido en el capítulo III, apartado 5.2 del Folleto informativo de **FONCAIXA HIPOTECARIO 2, F.T.H.**

Su contenido pretende cubrir dos aspectos: primero el contable, en él se detalla la situación del Fondo a final de trimestre, y que incluye el Balance de Situación, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y el Cuadro de Origen y Aplicación de Fondos disponibles a la Fecha de Pago. El segundo describe la evolución de la operación de titulización, centrándose, por un lado, en la información sobre las Participaciones Hipotecarias y, por otro, en la evolución de los Bonos de Titulización Hipotecaria.

Este informe abarca el Cuarto Trimestre de 2001, desde el 1 de octubre 2001 hasta el 31 de diciembre de 2001.

Las fechas destacadas del periodo han sido: 5 de octubre fecha de determinación, 10 de octubre fecha de fijación de los tipos de interés, 15 de octubre fecha de pago del Fondo de Titulización Hipotecaria.

El Euribor utilizado para el cálculo del tipo de interés de los bonos del periodo trimestral, del 17 de julio al 15 de octubre incluyendo la fecha inicial y excluyendo la final, fue el 4,487%. El del siguiente periodo, del 15 de octubre de 2001 al 15 de enero de 2002, es el 3,624%.

Como es preceptivo los informes serán facilitados a la Comisión Nacional del Mercado de Valores, AIAF, SCLV y Agencias de Calificación, además estarán a la disposición del inversor interesado en las oficinas de **GESTICAIXA, S.G.F.T.H., S.A.** en Barcelona, Avda. Diagonal, 621-629, Torre 2, Planta 7, o en el Teléfono 93.409.24.56.

Todos los datos monetarios sobre el fondo **FONCAIXA HIPOTECARIO, 2 F.T.H.** están expresados en Euros.



GestiCaixa

FonCaixa Hipotecario 2, F.T.H.

INFORMES CONTABLES

FONCAIXA HIPOTECARIO 2, F.T.H.**(Ejercicio 2001)****BALANCE SITUACION ABREVIADO**

Moneda Local EURO

Acumulado al Mes De: Diciembre

	Ejercicio 01	Ejercicio 01
ACTIVO		PASIVO
A) Accionistas (socios) por Desembolsos no Exigidos		A) Fondos Propios
B) Inmovilizado		B) Ingresos a Distribuir en Vanos Ejercicios
Gastos Establecimiento	277.008,45	
Inmovilizado Financiero		C) Provisiones para Riesgos y Gastos
- Participaciones Hipotecarias	494.245.274,89	
TOTAL	494.522.283,34	D) Acreedores a Largo Plazo
C) Gastos a Distribuir en Vanos Ejercicios		Emisión de Obligaciones
D) Activo circulante		Deudas con Entidades Crédito
Otras Créditos	101.154,60	TOTAL
Invers.Financieras Temporales	30.772.151,33	545.928.394,12
Tesorería	36.639.466,42	10.194.124,78
Ajustes Periodificación	7.166.399,22	TOTAL
TOTAL	74.879.172,57	556.122.518,90
TOTAL GENERAL	569.401.455,91	E) Acreedores a Corto Plazo
		Otras Acreedores
		Ajustes de Periodificación
		TOTAL
		13.278.937,01
		TOTAL GENERAL
		569.401.455,91
CUENTAS DE ORDEN		
Permutas Financieras	3.297.761,34	
Otras	9.901.367,43	
TOTAL GENERAL	12.199.128,77	

1/12/2001

FONCAIXA HIPOTECARIO 2, F.T.H.

(Ejercicio 2001)

CUENTA PERDIDAS Y GANANCIAS ABREVIADA

Moneda Local EURO

Acumulado al Mes De: Diciembre

	Ejercicio 01	Ejercicio 01	
DEBE		HABER	
A) GASTOS		B) INGRESOS	
4. Dotaciones para Amortización	52.527,21	1. Ingresos de Explotación	
6. Otros Gastos Explotación	8.107,56		
I. BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN	0,00	I. PERDIDAS DE EXPLOTACION	70.634,77
7. Gastos Financieros y Asimilados		2. Ingresos Financieros	
Intereses:		Participaciones Hipotecarias	29.013.109,96
- Bonos Titulización	22.007.090,77	Intereses Bancarios	905.809,50
- Préstamo Subordinado	412.785,90	Permutas Financieras	1.581.362,76
- Permutas Financieras	5.587.631,73		
Comisiones Financieras:		3. Diferencias Positivas de Cambio	
- Comisión Gestora	240.659,63		
- Comisión Intermediación	3.148.583,94		
- Otras Comisiones	52.864,79		
8. Diferencias Negativas de Cambio	0,49		
II. RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS	70.634,77	II. RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS	0,00
III. BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	0,00	III. PERDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	0,00
12. Gastos Extraordinarios		IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS	0,00
IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS	0,00	V. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS	0,00
V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	0,00		
14. Impuesto sociedades		VI. RESULTADO DE EJERCICIO (PERDIDAS)	0,00
VI. RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)	0,00		

FONCAIXA HIPOTECARIO 2, F.T.H.

ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS DISPONIBLES A FECHA DE PAGO DE 15 DE OCTUBRE DE 2001

1/ Origen de Fondos *:		
▪ Saldo Cuenta Tesorería a 5 de octubre de 2001		38.042.648,25
- Fondo de Reserva: 9.900.000		
Total		38.042.648,25
2/ Aplicación de Fondos *:		
▪ Gastos Ordinarios y Extraordinarios		564,52
▪ Comisión Gestora		70.444,55
▪ Comisión Depósito Participaciones Hipotecarias		1.361,08
▪ Comisión Agencia de Pagos		663,61
▪ Intereses del SWAP Serie "A"		1.244.766,37
▪ Intereses de los Bonos Serie "A"		6.395.194,74
▪ Intereses del SWAP Serie "B"		32.163,89
▪ Intereses de los Bonos Serie "B"		240.889,59
▪ Fondo de Reserva		9.900.000,00
▪ Amortización del Nominal Bonos Serie "A"		19.176.230,69
▪ Pago de los Intereses Préstamo Subordinado		126.142,65
▪ Amortización del Nominal Préstamo Subordinado		17.116,33
▪ Comisión Administración Participaciones Hipotecarias		13.610,82
▪ Margen Intermediación Pendiente de Pago a 16.07.2001		209.269,32
▪ Margen Intermediación Pagado a Cuenta a 15.10.2001		614.230,09
Total		38.042.648,25
3/ Situación de la Cuenta de Tesorería *:		
▪ Saldo Cuenta Tesorería después de Aplicación Fondos		9.900.000,00
- Fondo de Reserva: 9.900.000		
Total		9.900.000,00

* Importe en Euros.