



# GestiCaixa

## FONCAIXA HIPOTECARIO 3, FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA

INFORMACION MENSUAL A 31 DE AGOSTO DE 2001

|                                 |                         |                              |                              |
|---------------------------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Fecha Constitución              | 6-07-2001               | Fecha Desembolso             | 13-07-2001                   |
| Sociedad Gestora                | GestiCaixa, SGFTH, S.A. | Director Aseguramiento       | InverCaixa Valores, SVB, SA. |
| Originador y Agente de Pagos    | "la Caixa"              | Asegurador y Colocador       | "la Caixa"                   |
| Administrador                   | "la Caixa"              | Mercado Negociación          | A.I.A.F.                     |
| Cta. Tesorería Tipo Garantizado | "la Caixa"              | Registro Contable de Valores | S.C.L.V.                     |
| Contrato Permuta Intereses      | "la Caixa"              | Depositario Participaciones  | "la Caixa"                   |
| Préstamo Subordinado            | "la Caixa"              | Audidores                    | Arthur Andersen              |

### 1/ BONOS DE TITULIZACION HIPOTECARIA (ESTRUCTURA PREFERENTE/SUBORDINADA)

| Serie<br>Código ISIN<br>Prelación  | Fecha<br>Emisión | Nominal Circulación<br>(Unitario/Total) |                    | Clase<br>Intereses | Tipo Interés<br>Bruto Actual<br>Unitario | Amortización                                |         | Calificación Actual |       |
|------------------------------------|------------------|---|--------------------|--------------------|--|---|---------|---------------------|-------|
|                                    |                  | Actual                                  | Inicial            |                    |  | Final<br>Frecuencia                         | Próxima | Moody's             | Fitch |
| "A"<br>ES0338177001<br>Preferente  | 13-07-01         | 100.000,00 €                            | 100.000,00 €       | Variable           | 4,7014%                                  | 25-07-2.031(*) 25-10-2001<br>25-01/04/07/10 |         | Aaa                 | AAA   |
|                                    |                  | 14.325 Bonos                            | 14.325 Bonos       | Euribor + 0,15%    | 1.339,58 € (&)                           |   |         |                     |       |
|                                    |                  | 1.432.500.000,00 €                      | 1.432.500.000,00 € | 25-01/04/07/10     |  |   |         |                     |       |
| "B"<br>ES0338177019<br>Subordinada | 13-07-01         | 100.000 €                               | 100.000 €          | Variable           | 4,9549%                                  | 25-07-2.031(*) 25-10-2001<br>25-01/04/07/10 |         | A2                  | A     |
|                                    |                  | 675 Bonos                               | 675 Bonos          | Euribor + 0,40%    | 1.411,81 € (&)                           |   |         |                     |       |
|                                    |                  | 67.500.000 €                            | 67.500.000 €       | 25-01/04/07/10     |  |   |         |                     |       |
| Totales                            |                  | 1.500.000.000,00 €                      | 1.500.000.000,00 € |                    |  |   |         |                     |       |

(\*) Fecha teórica de liquidación del Fondo de Titulización Hipotecaria.

(&) Interés Bruto Unitario a pagar en el próximo cupón.

### VIDA MEDIA EN AÑOS Y AMORTIZACION FINAL ESTIMADAS SEGÚN TASAS DE AMORTIZACION ANTICIPADA.

| Tasa Amortización<br>Anticipada |                        | Bonos Serie "A"               |              |                               |              | Bonos Serie "B"               |              |                               |              |
|---------------------------------|------------------------|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|
| % Mensual<br>Constante          | % Anual<br>Equivalente | Sin amortización Opcional (1) |              | Con amortización Opcional (1) |              | Sin amortización Opcional (1) |              | Con amortización Opcional (1) |              |
|                                 |                        | Vida Media                    | Amort. Final | Vida Media                    | Amort. Final | Vida Media                    | Amort. Final | Vida Media                    | Amort. Final |
| 0,00                            | 0,00                   | 12,43                         | 25/01/2028   | 10,95                         | 25/07/2025   | 26,94                         | 25/07/2031   | 24,05                         | 25/07/2025   |
| 0,37                            | 4,30                   | 15,27                         | 25/07/2031   | 13,53                         | 25/04/2030   | 29,33                         | 25/07/2031   | 28,80                         | 25/04/2030   |
| 0,50                            | 5,84                   | 12,54                         | 25/04/2028   | 11,07                         | 27/10/2025   | 27,89                         | 25/07/2031   | 24,31                         | 27/10/2025   |
| 0,75                            | 8,64                   | 9,36                          | 25/04/2023   | 8,16                          | 25/01/2021   | 22,58                         | 27/01/2025   | 19,55                         | 25/01/2021   |
| 1,00                            | 11,36                  | 7,50                          | 27/01/2020   | 6,46                          | 25/01/2018   | 18,82                         | 25/10/2021   | 16,55                         | 25/01/2018   |
| 1,25                            | 14,01                  | 6,25                          | 25/01/2018   | 5,35                          | 26/10/2015   | 16,66                         | 25/04/2019   | 14,30                         | 26/10/2015   |
| 1,50                            | 16,59                  | 5,35                          | 25/04/2016   | 4,54                          | 27/01/2014   | 14,99                         | 25/07/2017   | 12,55                         | 27/01/2014   |
| 1,75                            | 19,09                  | 4,68                          | 26/01/2015   | 3,96                          | 25/10/2012   | 13,68                         | 25/04/2016   | 11,29                         | 25/10/2012   |

Hipótesis de morosidad y fallidos de la cartera de Participaciones Hipotecarias: 0 %.

(1) Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del Principal pendiente de amortizar de las Participaciones Hipotecarias sea inferior al 10% del inicial y todas las obligaciones de pago derivadas de los Bonos puedan ser atendidas y canceladas en su totalidad. Todos los importes monetarios están expresados en Euros.

## 2/ ACTIVO AGRUPADO: PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS (PARTICIPACION EN PRESTAMOS HIPOTECARIOS)

| Préstamos Hipotecarios sobre Vivienda libre                                       |                 |                    |                    |
|---|-----------------|--------------------|--------------------|
|   |                 | Actual             | Fecha Constitución |
| Principal   | Numero          | 23.550             | 23.706             |
|   | Pendiente       | 1.481.985.267,42 € | 1.500.089.756,34 € |
|   | Medio           | 62.929,31 €        | 63.278,91 €        |
|   | Mínimo          | 2,71 €             | 2,72 €             |
|   | Máximo          | 396.505,02 €       | 397.527,81 €       |
| Interés   | Media Ponderada | 6,13%              | 6,14%              |
|   | Mínimo          | 3,75%              | 3,75%              |
|   | Máximo          | 7,50%              | 7,50%              |
| Vida Residual (meses)   | Media Ponderada | 250,50             | 253,25             |
|   | Mínima          | 0,03               | 0,854              |
|   | Máxima          | 356,99             | 372,86             |
| Indice Referencia (Distribución en porcentajes sobre el total de participaciones) |                 |                    |                    |
| I.R.P.H Cajas   |                 | 62,16%             | 62,33%             |
| Mibor (Indice Oficial)  |                 | 11,15%             | 11,15%             |
| Mibor (Indice Oficial no Euribor)   |                 | 20,83%             | 20,77%             |
| Euribor Oficial   |                 | 5,86%              | 5,75%              |

  

| Amortización Anticipada |            |                    |                    |                    |
|-------------------------|------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                         | Último mes | Últimos tres meses | Últimos seis meses | Últimos doce meses |
| Tasa Mensual Constante  | 0,37%      | —                  | —                  | —                  |
| Tasa Anual Equivalente  | 4,30%      | —                  | —                  | —                  |

  

| Distribución Geográfica |        |                       |
|-------------------------|--------|-----------------------|
|                         | Actual | Fecha de Constitución |
| Catalunya               | 44,18% | 44,17%                |
| Madrid                  | 24,37% | 24,42%                |
| Andalucía               | 12,89% | 12,87%                |
| Comunidad Valenciana    | 4,85%  | 4,84%                 |
| Aragón                  | 0,30%  | 0,30%                 |
| Baleares                | 2,09%  | 2,11%                 |
| Otras Comunidades       | 11,32% | 11,29%                |

| Principal / Valor de Tasación (P/VT) - Valor Actual |       |           |                 | Principal / Valor de Tasación (P/VT) - Valor Inicial |       |            |       |       |                 |      |       |
|---|-------|-----------|-----------------|--|-------|------------|-------|-------|-----------------|------|-------|
| % Cartera   | % PVT | % Cartera | % PVT           | % Cartera  | % PVT | % Cartera  | % PVT |       |                 |      |       |
| 75-79,99 %  | 24,61 | 77,61     | 35-39,99 %      | 3,82   | 37,63 | 75-79,99 % | 25,34 | 77,67 | 35-39,99 %      | 3,73 | 37,61 |
| 70-74,99 %  | 14,74 | 72,66     | 30-34,99 %      | 2,66   | 32,62 | 70-74,99 % | 14,76 | 72,65 | 30-34,99 %      | 2,60 | 32,58 |
| 65-69,99 %  | 12,45 | 67,54     | 25-29,99 %      | 2,02   | 27,60 | 65-69,99 % | 12,43 | 67,55 | 25-29,99 %      | 1,99 | 27,58 |
| 60-64,49 %  | 10,37 | 62,59     | 20-24,99 %      | 1,39   | 22,70 | 60-64,49 % | 10,31 | 62,58 | 20-24,99 %      | 1,33 | 22,74 |
| 55-59,99 %  | 8,25  | 57,55     | 15-19,99 %      | 0,86   | 17,70 | 55-59,99 % | 8,11  | 57,56 | 15-19,99 %      | 0,84 | 17,74 |
| 50-54,99 %  | 6,62  | 52,62     | 10-14,99 %      | 0,49   | 12,82 | 50-54,99 % | 6,60  | 52,61 | 10-14,99 %      | 0,48 | 12,85 |
| 45-49,99 %  | 6,13  | 47,56     | 05-09,99 %      | 0,19   | 7,98  | 45-49,99 % | 5,91  | 47,57 | 05-09,99 %      | 0,18 | 7,98  |
| 40-44,99 %  | 5,35  | 42,59     | 00-04,99 %      | 0,04   | 3,35  | 40-44,99 % | 5,30  | 42,61 | 00-04,99 %      | 0,04 | 3,41  |
|   |       |           | Medio Ponderado |  | 61,54 |            |       |       | Medio Ponderado |      | 61,81 |
|   |       |           | Mínimo          |  | 0,006 |            |       |       | Mínimo          |      | 0,01  |
|   |       |           | Máximo          |  | 79,72 |            |       |       | Máximo          |      | 79,79 |

### MOROSIDAD ACTUAL

|                   | Número Préstamos | Principal | Deuda Vencida Intereses y Otros | Total    | Deuda Pendiente Vencimiento | Deuda Total  | Valor Tasación Inmuebles | % Deuda Total / Valor Tasación |
|-------------------|------------------|-----------|---------------------------------|----------|-----------------------------|--------------|--------------------------|--------------------------------|
| Hasta 30 días     | 20               | 3.960,66  | 4.099,51                        | 8.060,17 | 1.365.145,33                | 1.373.205,50 | 2.204.491,72             | 62,29                          |
| De 31 a 60 días   | 0                | 0,00      | 0,00                            | 0,00     | 0,00                        | 0,00         | 0,00                     | 0,00                           |
| De 61 a 90 días   | 0                | 0,00      | 0,00                            | 0,00     | 0,00                        | 0,00         | 0,00                     | 0,00                           |
| De 91 a 180 días  | 0                | 0,00      | 0,00                            | 0,00     | 0,00                        | 0,00         | 0,00                     | 0,00                           |
| De 181 a 365 días | 0                | 0,00      | 0,00                            | 0,00     | 0,00                        | 0,00         | 0,00                     | 0,00                           |
| Más de 365 días   | 0                | 0,00      | 0,00                            | 0,00     | 0,00                        | 0,00         | 0,00                     | 0,00                           |
|                   | 20               | 3.960,66  | 4.099,51                        | 8.060,17 | 1.365.145,33                | 1.373.205,50 | 2.204.491,72             | 62,29                          |

### Mejora Crediticia

### Otras Operaciones Financieras

|                     | Actual                | A la Emisión          | Activo  | Saldo Actual         | Interés      |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|---|----------------------|--------------|
| Emisión Subordinada | 4,50% 67.500.000,00 € | 4,50% 67.500.000,00 € | Saldo Cuenta Tesorería<br>Tipo de Interés Garantizado | 48.091.509,95 €      | 4,4870 %     |
| Fondo de Reserva    | 1,67% 24.750.000,00 € | 1,65% 24.750.000,00 € | Pasivo<br>Préstamo Subordinado                        | 25.292.955,53 €      | 4,9549 %     |
|                     |                       |                       | Permutas Intereses SWAP                               | Principal Notacional | Interés      |
|                     |                       |                       | SWAP"A"   |                      |              |
|                     |                       |                       | Receptor  | 1.432.500.000,00 €   | 4,7014%      |
|                     |                       |                       | Pagador   | 1.432.500.000,00 €   | A determinar |
|                     |                       |                       | SWAP"B"   |                      |              |
|                     |                       |                       | Receptor  | 67.500.000 €         | 4,9549 %     |
|                     |                       |                       | Pagador   | 67.500.000 €         | A determinar |

### Información Adicional

GESTICAIXA, SGFTH, SA Av.Diagonal, 621-629 08028 Barcelona  
Teléfono 93.409.21.33 Fax 93.330.75.48

C.N.M.V. / Passeig de Gràcia, 16 08007 Barcelona  
Pasaje de la Castellana, 19 28046 Madrid

### RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACION:

GESTICAIXA, S.G.F.T.H. S.A

El Director General