

**FONCAIXA HIPOTECARIO 1
FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA**

**BONOS DE TITULIZACION HIPOTECARIA
IMPORTE 600.000.000 EUROS
EMISION 21/07/1999
SERIES "A" – "B"**

**INFORME TRIMESTRAL
CUARTO TRIMESTRE - 2001**



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

FONCAIXA HIPOTECARIO 1, 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. Impagos Movimiento Mensual.
 - 3.2.4. Impagos 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 1, 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 1, 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 de 2001 hasta el 31 de diciembre de 2001.

Las fechas destacadas del periodo han sido: 10 de diciembre fecha de determinación, 13 de diciembre fecha de fijación de los tipos de interés y el 17 de diciembre 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 septiembre de 2001 al 17 de diciembre de 2001, incluyendo la fecha inicial y excluyendo la final, fue el 4,165%. El del siguiente periodo, del 17 de diciembre de 2001 al 15 de marzo del 2002, es el 3,342%.

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, 1 F.T.H.** están expresados en Euros.



GestiCaixa

FonCaixa Hipotecario 1, F.T.H.

INFORMES CONTABLES

FONCAIXA HIPOTECARIO 1, 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 Varios Ejercicios	
Gastos de Establecimiento	175.154,00	C) Provisiones para Riesgos y Gastos	
Inmovilizado Financiero		D) Acreedores a Largo Plazo	
- Participaciones Hipotecaria	341.169.617,95	Emisión de Obligaciones	365.618.198,81
TOTAL	341.364.771,95	Deudas con Entidades Crédito	9.179.328,68
C) Gastos a Distribuir en Varios Ejercicios		TOTAL	394.997.527,69
D) Activo Circulante		E) Acreedores a Corto Plazo	
Otros Créditos	252.690,79	Otros Acreedores	131.660,15
Invers. Financieras Temporales	39.132.672,34	Ajustes de Periodificación	2.613.626,18
Tesorería	14.439.041,51	TOTAL	2.745.186,33
Ajustes de Periodificación	2.654.537,33	TOTAL GENERAL	397.742.714,02
TOTAL	56.377.942,07	TOTAL GENERAL	397.742.714,02
TOTAL GENERAL	397.742.714,02		
CUENTAS DE ORDEN			
Permutas Financieras	2.108.250,58		
Otras	9.021.278,93		
TOTAL GENERAL	11.129.529,51		

FONCAIXA HIPOTECARIO 1, 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	89.264,82	1. Ingresos de Explotación
5. Otros Gastos Explotación	17.980,92	
I. BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN	0,00	I. PERDIDAS DE EXPLOTACION
		86.855,54
7. Gastos Financieros y Asimilados		2. Ingresos Financieros
Intereses:		Participaciones Hipotecarias
- Bonos Titulización	20.632.068,84	28.028.241,09
- Préstamo Subordinado	480.524,30	Intereses Bancarios
- Permutas Financieras	3.737.637,53	1.111.401,51
Comisiones Financieras:		Permutas Financieras
- Comisión Gestora	259.530,06	802.079,45
- Comisión Intermediación	2.716.480,52	
- Otras Comisiones	47.402,03	
Pérdidas de Operaciones	1.413,88	3. Diferencias Positivas de Cambio
8. Diferencias Negativas de Cambio	0,11	
II. RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS	86.656,54	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
IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS	0,00	0,00
		V. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS
V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	0,00	0,00
		VI. RESULTADO DE EJERCICIO (PERDIDAS)
14. Impuesto Sociedades		0,00
VI. RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)	0,00	



FONCAIXA HIPOTECARIO 1, F.T.H.

ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS DISPONIBLES A FECHA DE PAGO DE 17 DE DICIEMBRE DE 2001

1/ Origen de Fondos *:	
▪ Saldo Cuenta Tesorería a 10 de diciembre de 2001	35.815.590,77
- Fondo de Reserva: 9.000.000	
Total	35.815.590,77
2/ Aplicación de Fondos *:	
▪ Gastos Ordinarios y Extraordinarios	564,52
▪ Comisión Gestora	60.743,95
▪ Comisión Depósito Participaciones Hipotecarias	961,90
▪ Comisión Agencia de Pagos	443,84
▪ Intereses del SWAP Serie "A"	1.177.259,59
▪ Intereses de los Bonos Serie "A"	4.268.807,90
▪ Intereses del SWAP Serie "B"	34.927,45
▪ Intereses de los Bonos Serie "B"	169.627,69
▪ Fondo de Reserva	9.000.000,00
▪ Amortización del Nominal Bonos Serie "A"	20.253.982,95
▪ Pago de los Intereses Préstamo Subordinado	106.122,29
▪ Amortización del Nominal Préstamo Subordinado	17.268,71
▪ Comisión Administración Participaciones Hipotecarias	9.619,03
▪ Margen Intermediación Pendiente de Pago a 17.09.2001	134.178,00
▪ Margen Intermediación Pagado a Cuenta-a 17.12.2001	581.082,93
Total	35.815.590,77
3/ Situación de la Cuenta de Tesorería *:	
▪ Saldo Cuenta Tesorería después de Aplicación Fondos	9.000.000,00
- Fondo de Reserva: 9.000.000	
Total	9.000.000,00

* Importe en Euros.