

**FONCAIXA HIPOTECARIO 3  
FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA**

**BONOS DE TITULIZACION HIPOTECARIA  
IMPORTE 1.500.000.000 EUROS  
EMISION 13/07/2001  
SERIES "A" – "B"**

**INFORME TRIMESTRAL  
SEGUNDO TRIMESTRE - 2004**



**Gesticaixa**

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

<b>FONCAIXA HIPOTECARIO 3, F.T.H.</b>
---------------------------------------

**Informe Trimestral – Segundo Trimestre 2004****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.



GestiCaixa

## FONCAIXA HIPOTECARIO 3, F.T.H.

### **Informe Trimestral – Segundo Trimestre 2004**

#### **Introducción:**

Este Informe Trimestral se emite de acuerdo con lo establecido en el capítulo III, apartado 5.2 del Folleto informativo de **FONCAIXA HIPOTECARIO 3, F.T.H.**

Su contenido pretende cubrir dos aspectos: primero el contable, en él se detalla la situación del Fondo a final de trimestre, 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 Segundo Trimestre de 2004, desde el 1 de abril de 2004 hasta el 30 de junio de 2004.

Las fechas destacadas del periodo han sido: 19 de abril, fecha de determinación; 22 de abril, fecha de fijación de los tipos de interés y el 26 de abril 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 26 de enero de 2004 fecha de desembolso al 26 de abril de 2004 incluyendo la fecha inicial y excluyendo la final, fue el 2,075%. El del siguiente periodo, del 26 de abril de 2004 al 26 de julio de 2004, es el 2,059%

Como es preceptivo los informes serán facilitados a la Comisión Nacional del Mercado de Valores, AIAF y Agencias de Calificación; además, estarán a la disposición del inversor interesado en las oficinas de **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.** en Barcelona, Avda. Diagonal, 621-629, Torre 2, Planta 7, o en la página web [www.gesticaixa.es](http://www.gesticaixa.es)



**INFORMES CONTABLES**

## FONCAIXA HIPOTECARIO 3, F.T.H.

### BALANCE SITUACIÓN ABREVIADO Acumulado a 30/06/2004

(importes en miles de euros)

#### ACTIVO

A) Accionistas (socios) por Desembolsos no exigidos		
B) Inmovilizado		
Gastos de establecimiento		165
Inmovilizado Financiero		
- Participaciones Hipotecarias		951.171
- Provisiones		-5.250
TOTAL		946.086
C) Gastos a Distribuir en Varios Ejercicios		
D) Activo Circulante		
Otros Créditos		195
Invers. Financieras Temporales		57.400
Tesorería		64.218
Ajustes de Periodificación		3.009
TOTAL		124.822
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>1.070.908</b>

#### CUENTAS DE ORDEN

Permutas Financieras		
Otras		30.003
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>30.003</b>

#### PASIVO

A) Fondos Propios		
B) Ingresos a Distribuir en Varios Ejercicios		
C) Provisiones para Riesgos y Gastos		
D) Acreedores a Largo Plazo		
Emisión de Obligaciones		978.883
Deudas con Entidades Crédito		24.936
TOTAL		1.003.819
E) Acreedores a Corto Plazo		
Otros Acreedores		39
Ajustes de Periodificación		9.650
Emisión de Obligaciones		57.400
TOTAL		67.089
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>1.070.908</b>

**CUENTA PERDIDAS Y GANANCIAS ABREVIADA**  
**Acumulado a 30/06/2004**  
 (importes en miles de euros)

<b>DEBE</b>		<b>HABER</b>	
<b>A) GASTOS</b>		<b>B) INGRESOS</b>	
4. Dotaciones para amortización	42	1. Ingresos de Explotación	
6. Otros Gastos Explotación	0		
<b>I. BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>I. PERDIDAS DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>42</b>
7. Gastos Financieros y Asimilados		2. Ingresos Financieros	
Intereses:		Participaciones Hipotecarias	19.955
- Bonos Titulización	12.100	Intereses Bancarios	517
- Préstamos Subordinado	313	Permutas Financieras	7
- Permutas Financieras	4.771	Comisión Intermediación	1.800
Comisiones Financieras:		3. Diferencias Positivas de Cambio	0
- Comisión Gestora	133		
- Comisión Intermediación	4.862		
- Otras Comisiones	58		
8. Variación Provisiones de Inv. Financ.	0		
9. Diferencias Negativas de Cambio	0		
<b>II. RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS</b>	<b>42</b>	<b>II. RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS</b>	<b>0</b>
<b>III. BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>0</b>	<b>III. PERDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>0</b>
12. Gastos Extraordinarios		12. Ingresos extraordinarios	
<b>IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS</b>	<b>0</b>	<b>IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS</b>	<b>0</b>
<b>V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>0</b>	<b>V. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>0</b>
14. Impuesto Sociedades			
<b>VI. RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)</b>	<b>0</b>	<b>VI. RESULTADO DEL EJERCICIO (PERDIDAS)</b>	<b>0</b>

## FONCAIXA HIPOTECARIO 3, F.T.H.

### ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS DISPONIBLES A FECHA DE PAGO DE 26 DE ABRIL DE 2004

#### 1/ Origen de Fondos:

▪ Saldo Cuenta Tesorería a 19 de abril de 2004	77.038.968,55
- Fondo de Reserva: 30.000.000,00	
<b>Total</b>	<b>77.038.968,55</b>

#### 2/ Aplicación de Fondos:

▪ Gastos Ordinarios y Extraordinarios	0,00
▪ Comisión Gestora	66.858,18
▪ Comisión Depósito Participaciones Hipotecarias	2.583,61
▪ Comisión Agencia de Pagos	607,57
▪ Intereses SWAP Serie "A"	2.463.179,18
▪ Intereses de los Bonos Serie "A"	5.653.361,25
▪ Intereses SWAP Serie "B"	122.748,53
▪ Amortización del Nominal Bonos Serie "A"	36.387.075,75
▪ Fondo de Reserva	30.000.000,00
▪ Intereses de los Bonos Serie "B"	422.300,25
▪ Pago de los Intereses Préstamo Subordinado	156.135,43
▪ Amortización del Nominal Préstamo Subordinado	20.927,27
▪ Comisión Administración Participaciones Hipotecarias	25.836,09
▪ Margen Intermediación Pendiente de Pago a 26.01.2004	34.775,84
▪ Margen Intermediación Pagado a Cuenta a 26.04.2004	1.682.579,60
<b>Total</b>	<b>77.038.968,55</b>

#### 3/ Situación de la Cuenta de Tesorería:

▪ Saldo Cuenta Tesorería después de Aplicación Fondos	30.000.000,00
- Fondo de Reserva: 30.000.000,00	
<b>Total</b>	<b>30.000.000,00</b>

**INFORMES DE LAS PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS**

**CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA**





## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004

### Clasificación por Fecha Formalización

Intervalo Fechas Formalización	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/ Tasación
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
Del 01/07/1994 al 31/12/1994	10	0,05256	219.696,36	0,02178	4,243910	0,500000	3,900000	4,250000	83,103041	03/06/2011	28,923515
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	74	0,38892	3.011.462,45	0,29853	3,944477	0,605799	3,000000	4,500000	141,507377	15/04/2016	35,517274
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	184	0,96705	6.565.681,60	0,65087	4,164947	0,508822	2,805000	5,000000	133,141110	04/08/2015	35,287667
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	296	1,55568	11.749.592,56	1,16477	3,918730	0,580427	2,705000	4,750000	153,153677	04/04/2017	37,636522
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	472	2,48069	17.900.762,88	1,77455	4,099718	0,481110	3,000000	5,000000	156,701229	21/07/2017	40,455881
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	815	4,28339	34.831.119,86	3,45291	3,808374	0,593672	2,576000	4,750000	161,332260	09/12/2017	43,489777
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	950	4,99290	45.868.808,05	4,54710	3,817227	0,582869	2,500000	4,750000	183,102993	03/10/2019	46,236843
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	1345	7,06890	63.927.902,22	6,33735	3,719947	0,571062	2,716000	5,000000	194,929250	27/09/2020	48,469501
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	1769	9,29731	86.562.352,33	8,58117	3,734596	0,563483	2,576000	4,750000	199,783841	21/02/2021	49,917428
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	2200	11,56252	115.436.712,26	11,44356	3,679329	0,624644	2,803000	5,750000	211,978169	28/02/2022	52,862736
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	2959	15,55158	160.554.695,64	15,91624	3,659766	0,615068	2,726000	4,750000	220,808044	23/11/2022	55,254021
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	3261	17,13880	186.083.435,35	18,44697	3,686460	0,524420	2,650000	4,750000	227,118456	03/06/2023	56,833379
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	4091	21,50102	241.947.519,96	23,98493	3,661424	0,469002	2,576000	4,750000	232,285009	08/11/2023	58,119729
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	601	3,15867	34.088.185,97	3,37926	3,663701	0,514726	2,908000	5,000000	240,490481	14/07/2024	59,614928
<b>Total Cartera</b>	<b>19027</b>	<b>100,00000</b>	<b>1.008.747.927,49</b>	<b>100,00000</b>							
	<b>Media Ponderada:</b>				3,705070	0,548074			214,404292	12/05/2022	53,739876
	<b>Media Simple:</b>		53.016,66		3,745210	0,543094			188,038268	01/03/2020	46,622742
	<b>Mínimo:</b>		2,47		2,500000	0,000000			0,032854	01/07/2004	0,005430
	<b>Máximo:</b>		323.113,13		5,750000	2,000000			324,008214	01/07/2031	76,375215

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004

### Clasificación por Tipos de Interés Nominales

Intervalo del Tipo	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/ Tasación
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
02.50 02.99	264	1,38750	24.313.928,41	2,41031	2,815788	0,731606	2,500000	2,983000	233,632224	19/12/2023	51,157286
03.00 03.49	3578	18,80486	217.143.620,17	21,52605	3,199577	0,872216	3,000000	3,477000	204,677200	20/07/2021	52,691418
03.50 03.99	7604	39,96426	400.621.810,31	39,71476	3,613810	0,601219	3,500000	3,972000	214,063938	02/05/2022	54,283627
04.00 04.49	6274	32,97419	305.952.389,10	30,32992	4,092637	0,268604	4,000000	4,318000	219,490209	14/10/2022	54,098550
04.50 04.99	1301	6,83765	60.418.409,29	5,98945	4,515654	0,369733	4,500000	4,750000	218,368558	10/09/2022	53,190062
05.00 05.49	5	0,02628	277.096,26	0,02747	5,000000	1,060492	5,000000	5,000000	170,983561	29/09/2018	41,419297
05.50 05.99	1	0,00526	20.673,95	0,00205	5,750000	0,500000	5,750000	5,750000	93,043121	01/04/2012	30,323131
<b>Total Cartera</b>	<b>19027</b>	<b>100,00000</b>	<b>1.008.747.927,49</b>	<b>100,00000</b>							
		<b>Media Ponderada:</b>			<b>3,705070</b>	<b>0,548074</b>			<b>214,404292</b>	<b>12/05/2022</b>	<b>53,739876</b>
		<b>Media Simple:</b>	<b>53.016,66</b>		<b>3,745210</b>	<b>0,543094</b>			<b>188,038268</b>	<b>01/03/2020</b>	<b>46,622742</b>
		<b>Mínimo:</b>	<b>2,47</b>		<b>2,500000</b>	<b>0,000000</b>			<b>0,032854</b>	<b>01/07/2004</b>	<b>0,005430</b>
		<b>Máximo:</b>	<b>323.113,13</b>		<b>5,750000</b>	<b>2,000000</b>			<b>324,008214</b>	<b>01/07/2031</b>	<b>76,375215</b>

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004

### Clasificación por Relación Principal/Valor Tasación

Intervalo de la Relación	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/ Tasación
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
000.00 004.99	417	2,19162	1.575.695,70	0,15620	3,754641	0,557663	2,705000	4,750000	69,216582	06/04/2010	3,560030
005.00 009.99	515	2,70668	5.342.880,04	0,52965	3,733879	0,540968	2,750000	5,000000	92,522787	16/03/2012	7,847623
010.00 014.99	661	3,47401	10.656.693,86	1,05643	3,767010	0,537543	2,750000	4,750000	108,807470	24/07/2013	12,744653
015.00 019.99	820	4,30967	19.296.961,71	1,91296	3,720302	0,569480	2,500000	4,750000	128,645795	20/03/2015	17,701279
020.00 024.99	957	5,02969	29.020.560,14	2,87689	3,688131	0,576306	2,500000	4,750000	143,288588	08/06/2016	22,718058
025.00 029.99	1067	5,60782	39.008.155,75	3,86699	3,711619	0,572800	2,750000	4,750000	153,790040	23/04/2017	27,668298
030.00 034.99	1208	6,34887	52.257.074,95	5,18039	3,709492	0,551703	2,500000	5,750000	164,515374	16/03/2018	32,548117
035.00 039.99	1350	7,09518	66.687.039,23	6,61087	3,715681	0,565317	2,576000	5,000000	179,353342	11/06/2019	37,602169
040.00 044.99	1391	7,31066	73.214.795,84	7,25799	3,697363	0,571488	2,726000	4,750000	186,457926	13/01/2020	42,572388
045.00 049.99	1311	6,89021	75.359.142,72	7,47056	3,678092	0,572361	2,500000	4,750000	196,882127	25/11/2020	47,514934
050.00 054.99	1523	8,00441	92.638.153,34	9,18348	3,650084	0,597383	2,750000	4,750000	201,884401	26/04/2021	52,570453
055.00 059.99	1581	8,30924	101.411.770,53	10,05323	3,674245	0,575604	2,500000	4,750000	214,155749	05/05/2022	57,591010
060.00 064.99	1817	9,54959	122.661.186,50	12,15975	3,660759	0,569802	2,664000	5,000000	229,055203	01/08/2023	62,489069
065.00 069.99	1837	9,65470	129.381.878,48	12,82599	3,695558	0,545395	2,664000	4,750000	238,115218	03/05/2024	67,552004
070.00 074.99	2161	11,35754	158.249.221,78	15,68769	3,760392	0,485497	2,576000	4,750000	275,618585	19/06/2027	72,731856
075.00 079.99	411	2,16009	31.986.716,92	3,17093	3,919051	0,337956	2,803000	4,750000	309,209668	06/04/2030	75,507239
<b>Total Cartera</b>	<b>19027</b>	<b>100,00000</b>	<b>1.008.747.927,49</b>	<b>100,00000</b>							
Media Ponderada:					3,705070	0,548074			214,404292	12/05/2022	53,739876
Media Simple:			53.016,66		3,745210	0,543094			188,038268	01/03/2020	46,622742
Mínimo:			2,47		2,500000	0,000000			0,032854	01/07/2004	0,005430
Máximo:			323.113,13		5,750000	2,000000			324,008214	01/07/2031	76,375215

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004

### Clasificación por Principal Pendiente

Intervalo del Principal	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/ Tasación	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha		
0.00	49,999.99	10061	52,87749	302.099.208,50	29,94794	3,779918	0,547926	2,500000	5,750000	166,670031	21/05/2018	42,830633
50,000.00	99,999.99	7396	38,87108	507.575.605,25	50,31739	3,706697	0,537525	2,576000	5,000000	226,277981	09/05/2023	57,028080
100,000.00	149,999.99	1342	7,05314	157.361.648,80	15,59970	3,627852	0,572051	2,576000	4,500000	254,334811	09/09/2025	61,828238
150,000.00	199,999.99	183	0,96179	31.332.762,11	3,10610	3,476926	0,547876	2,500000	4,750000	264,348901	11/07/2026	62,481325
200,000.00	249,999.99	35	0,18395	7.637.825,02	0,75716	3,313759	0,662623	2,650000	4,750000	272,596194	19/03/2027	61,854687
250,000.00	299,999.99	9	0,04730	2.417.764,68	0,23968	3,259301	0,800983	2,764000	4,000000	270,441132	12/01/2027	61,948372
300,000.00	349,999.99	1	0,00526	323.113,13	0,03203	3,500000	1,000000	3,500000	3,500000	107,039014	01/06/2013	47,994912
<b>Total Cartera</b>		<b>19027</b>	<b>100,00000</b>	<b>1.008.747.927,49</b>	<b>100,00000</b>							
			<b>Media Ponderada:</b>			<b>3,705070</b>	<b>0,548074</b>			<b>214,404292</b>	<b>12/05/2022</b>	<b>53,739876</b>
			<b>Media Simple:</b>	<b>53.016,66</b>		<b>3,745210</b>	<b>0,543094</b>			<b>188,038268</b>	<b>01/03/2020</b>	<b>46,622742</b>
			<b>Mínimo:</b>	<b>2,47</b>		<b>2,500000</b>	<b>0,000000</b>			<b>0,032854</b>	<b>01/07/2004</b>	<b>0,005430</b>
			<b>Máximo:</b>	<b>323.113,13</b>		<b>5,750000</b>	<b>2,000000</b>			<b>324,008214</b>	<b>01/07/2031</b>	<b>76,375215</b>

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004

### Clasificación por Índice de referencia del tipo de interés

Índice	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/ Tasación	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha		
Índice 053	I.R.P.H. CAJAS	10933	57,46045	547.013.840,16	54,22701	4,014113	0,212755	2,650000	5,750000	220,680901	19/11/2022	54,246902
Índice 023	MIBOR (IND.OFIC)	2153	11,31550	100.668.098,74	9,97951	3,321286	0,967742	2,500000	4,500000	174,160200	04/01/2019	48,583440
Índice 159	MIBOR(IND.OF. NO EURIBI	4297	22,58370	242.995.779,36	24,08885	3,391356	0,959059	2,683000	4,263000	211,187345	04/02/2022	54,850373
Índice 173	EURIBOR OFICIAL	1644	8,64035	118.070.209,23	11,70463	3,246190	0,897948	2,576000	5,000000	226,258326	08/05/2023	53,501815
<b>Total Cartera</b>		<b>19027</b>	<b>100,00000</b>	<b>1.008.747.927,49</b>	<b>100,00000</b>							
Media Ponderada:						3,705070	0,548074			214,404292	12/05/2022	53,739876
Media Simple:					53.016,66	3,745210	0,543094			188,038268	01/03/2020	46,622742
Mínimo:					2,47	2,500000	0,000000			0,032854	01/07/2004	0,005430
Máximo:					323.113,13	5,750000	2,000000			324,008214	01/07/2031	76,375215

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004

### Clasificación por Fecha Amortización Final

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/ Tasación
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	96	0,50455	944.579,39	0,09364	3,464137	0,605321	2,814000	4,500000	1,684196	20/08/2004	46,510637
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	90	0,47301	879.582,58	0,08720	3,609087	0,680836	3,000000	4,750000	8,730695	22/03/2005	28,128742
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	147	0,77259	1.670.402,73	0,16559	3,672211	0,591772	2,750000	4,500000	14,797149	23/09/2005	21,221349
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	144	0,75682	1.972.998,45	0,19559	3,723404	0,641789	3,000000	5,000000	20,217522	07/03/2006	19,753617
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	118	0,62017	1.791.116,18	0,17756	3,731462	0,605618	3,000000	4,500000	26,996385	29/09/2006	17,964316
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	152	0,79886	2.583.282,66	0,25609	3,704040	0,624345	2,750000	4,750000	32,768481	24/03/2007	18,309582
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	181	0,95128	3.509.573,49	0,34791	3,698853	0,551805	2,500000	4,750000	38,829978	24/09/2007	21,807186
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	163	0,85668	3.387.163,18	0,33578	3,670162	0,576644	3,000000	4,750000	44,629189	19/03/2008	25,197060
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	204	1,07216	5.094.866,25	0,50507	3,633840	0,639152	2,750000	4,750000	50,847092	24/09/2008	26,419789
Del 01/01/2009 al 30/06/2009	214	1,12472	5.321.803,45	0,52757	3,618987	0,654207	2,750000	4,500000	56,483224	15/03/2009	27,958168
Del 01/07/2009 al 31/12/2009	216	1,13523	6.273.938,61	0,62195	3,579563	0,695010	2,764000	4,750000	62,474869	13/09/2009	30,466013
Del 01/01/2010 al 30/06/2010	259	1,36122	8.258.721,77	0,81871	3,644942	0,579471	2,750000	4,500000	68,328774	10/03/2010	32,343115
Del 01/07/2010 al 31/12/2010	325	1,70810	10.457.752,39	1,03671	3,683160	0,585767	2,764000	4,500000	74,571063	16/09/2010	33,023188
Del 01/01/2011 al 30/06/2011	265	1,39276	8.860.951,19	0,87841	3,740921	0,565951	2,705000	4,750000	80,396220	13/03/2011	34,600545
Del 01/07/2011 al 31/12/2011	296	1,55568	10.198.126,96	1,01097	3,783765	0,604783	2,750000	4,750000	86,853284	25/09/2011	36,072226
Del 01/01/2012 al 30/06/2012	380	1,99716	14.553.465,87	1,44273	3,658994	0,634640	2,500000	5,750000	93,059191	01/04/2012	36,965920
Del 01/07/2012 al 31/12/2012	328	1,72387	13.104.702,98	1,29911	3,699264	0,616593	2,664000	4,750000	98,475145	13/09/2012	39,657801
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	367	1,92884	13.796.303,25	1,36767	3,688743	0,616638	3,000000	4,500000	104,687823	21/03/2013	40,983376
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	421	2,21265	16.231.675,02	1,60909	3,597394	0,669685	2,750000	4,750000	110,600836	17/09/2013	42,131031
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	477	2,50696	19.130.525,32	1,89646	3,628968	0,680912	2,750000	4,750000	116,426025	13/03/2014	43,786209
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	450	2,36506	18.775.338,07	1,86125	3,614552	0,667449	2,764000	4,750000	122,444641	12/09/2014	43,814590
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	490	2,57529	21.782.713,01	2,15938	3,641804	0,629756	2,750000	4,750000	128,723281	23/03/2015	46,392442
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	554	2,91165	26.441.713,88	2,62124	3,616593	0,601804	2,500000	4,500000	134,625532	18/09/2015	47,514325
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	316	1,66080	15.594.720,66	1,54595	3,703297	0,550206	2,500000	5,000000	139,855566	24/02/2016	46,919634
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	214	1,12472	10.346.328,57	1,02566	3,705805	0,564562	2,764000	4,750000	146,688422	19/09/2016	45,603858
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	327	1,71861	15.118.973,93	1,49879	3,798543	0,564307	2,500000	5,000000	152,657378	20/03/2017	46,260135
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	320	1,68182	16.394.035,58	1,62519	3,755062	0,572166	2,764000	4,750000	158,411013	11/09/2017	47,696775
Del 01/01/2018 al 30/06/2018	348	1,82898	18.348.510,38	1,81894	3,672367	0,570680	2,500000	4,750000	164,429844	13/03/2018	47,113369
Del 01/07/2018 al 31/12/2018	464	2,43864	23.557.778,52	2,33535	3,682781	0,581609	2,750000	4,750000	170,707182	20/09/2018	51,905797
Del 01/01/2019 al 30/06/2019	501	2,63310	26.901.153,25	2,66679	3,660499	0,639560	2,764000	4,750000	176,582968	18/03/2019	53,126097



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004

### Clasificación por Fecha Amortización Final

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/ Tasación
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
Del 01/07/2019 al 31/12/2019	574	3,01677	31.559.700,11	3,12860	3,646501	0,631262	2,764000	4,750000	182,523828	15/09/2019	53,893812
Del 01/01/2020 al 30/06/2020	691	3,63168	36.632.370,09	3,63147	3,696152	0,559398	2,875000	4,750000	188,570112	17/03/2020	55,684097
Del 01/07/2020 al 31/12/2020	734	3,85768	42.187.433,10	4,18216	3,730058	0,500075	2,764000	4,750000	194,778745	22/09/2020	56,482438
Del 01/01/2021 al 30/06/2021	346	1,81847	20.068.667,83	1,98946	3,694075	0,558700	2,764000	5,000000	199,275604	06/02/2021	56,561762
Del 01/07/2021 al 31/12/2021	95	0,49929	5.469.462,41	0,54220	3,694714	0,571794	3,000000	4,750000	206,401402	11/09/2021	53,292489
Del 01/01/2022 al 30/06/2022	126	0,66222	8.506.403,83	0,84326	3,688342	0,586251	2,764000	4,750000	212,505350	16/03/2022	52,345682
Del 01/07/2022 al 31/12/2022	146	0,76733	9.140.354,65	0,90611	3,694978	0,548306	2,714000	4,500000	218,516852	15/09/2022	53,897443
Del 01/01/2023 al 30/06/2023	222	1,16676	12.492.979,32	1,23846	3,770523	0,475672	2,750000	4,500000	224,609230	19/03/2023	55,290244
Del 01/07/2023 al 31/12/2023	202	1,06165	12.455.731,66	1,23477	3,701072	0,571634	2,750000	4,500000	230,309520	09/09/2023	54,355899
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	316	1,66080	20.497.295,04	2,03195	3,651170	0,607835	2,750000	4,500000	236,548140	16/03/2024	56,840580
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	372	1,95512	22.573.327,90	2,23776	3,672271	0,627877	2,576000	4,750000	242,540935	15/09/2024	57,799707
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	502	2,63836	32.449.045,21	3,21676	3,676056	0,558136	2,903000	4,750000	248,449003	14/03/2025	60,301505
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	650	3,41620	43.258.283,15	4,28831	3,767979	0,441396	2,764000	4,750000	254,644692	18/09/2025	60,427344
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	360	1,89205	24.435.793,25	2,42239	3,655969	0,531135	2,764000	4,500000	259,577269	15/02/2026	58,492049
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	133	0,69901	8.927.684,43	0,88503	3,853427	0,485791	3,000000	4,500000	266,909860	27/09/2026	58,000161
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	246	1,29290	15.835.633,30	1,56983	3,785006	0,483203	2,750000	4,750000	272,968333	30/03/2027	58,298262
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	379	1,99191	25.834.004,26	2,56100	3,800761	0,507545	2,576000	4,750000	278,567968	16/09/2027	61,255107
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	424	2,22841	29.074.018,26	2,88219	3,806274	0,465883	2,716000	4,750000	284,537567	16/03/2028	59,646781
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	617	3,24276	42.632.628,15	4,22629	3,886145	0,391644	2,750000	4,750000	290,503885	14/09/2028	59,637229
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	530	2,78552	35.919.796,57	3,56083	3,783339	0,495513	2,776000	4,750000	296,230856	07/03/2029	60,352856
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	561	2,94844	40.016.167,08	3,96691	3,693842	0,600692	2,726000	4,750000	302,545478	15/09/2029	61,454688
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	739	3,88395	53.304.907,27	5,28426	3,679193	0,502751	2,826000	4,750000	308,316654	10/03/2030	63,070726
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	903	4,74589	69.277.808,17	6,86770	3,682513	0,467503	2,650000	4,750000	314,692484	20/09/2030	63,484395
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	331	1,73963	24.854.046,57	2,46385	3,638567	0,479659	2,764000	4,500000	318,857487	25/01/2031	64,927933



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004 Clasificación por Fecha Amortización Final

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/ Tasación
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	1	0,00526	61.588,31	0,00611	3,500000	0,900000	3,500000	3,500000	324,008214	01/07/2031	32,926651
<b>Total Cartera</b>	<b>19027</b>	<b>100,00000</b>	<b>1.008.747.927,49</b>	<b>100,00000</b>							
		<b>Media Ponderada:</b>			3,705070	0,548074			214,404292	12/05/2022	53,739876
		<b>Media Simple:</b>	53.016,66		3,745210	0,543094			188,038268	01/03/2020	46,622742
		<b>Mínimo:</b>	2,47		2,500000	0,000000			0,032854	01/07/2004	0,005430
		<b>Máximo:</b>	323.113,13		5,750000	2,000000			324,008214	01/07/2031	76,375215

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





## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004

### Clasificación Geográfica

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/Tasación
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
04 ALMERIA	336	1,76591	16.129.297,49	1,59894	3,650768	0,602790	3,000000	4,500000	208,462015	13/11/2021	58,982919
11 CADIZ	591	3,10611	23.985.354,69	2,37774	3,803025	0,530706	2,750000	4,500000	187,162209	03/02/2020	55,973719
14 CORDOBA	137	0,72003	5.288.217,48	0,52424	3,813718	0,528347	2,814000	4,750000	210,627245	17/01/2022	53,636396
18 GRANADA	349	1,83424	13.074.436,65	1,29611	3,835298	0,554980	3,000000	4,750000	184,873449	26/11/2019	52,093473
21 HUELVA	267	1,40327	10.074.104,25	0,99867	3,776804	0,543318	2,826000	4,750000	210,841835	24/01/2022	56,368682
23 JAEN	336	1,76591	11.975.733,12	1,18719	3,906013	0,559014	3,216000	4,750000	198,095413	01/01/2021	53,669181
29 MÁLAGA	600	3,15341	21.346.994,30	2,11619	3,602382	0,760773	3,000000	4,750000	187,070174	31/01/2020	52,865918
41 SEVILLA	793	4,16776	30.916.341,98	3,06482	3,745735	0,618322	2,783000	4,750000	208,252447	06/11/2021	56,316848
<b>ANDALUCIA</b>	<b>3409</b>	<b>17,91660</b>	<b>132.790.479,96</b>	<b>13,16390</b>	<b>3,751208</b>	<b>0,604853</b>	<b>2,750000</b>	<b>4,750000</b>	<b>197,792312</b>	<b>23/12/2020</b>	<b>55,115762</b>
22 HUESCA	27	0,14190	1.476.812,15	0,14640	3,839973	0,296460	3,250000	4,250000	232,336308	09/11/2023	61,437915
44 TERUEL	3	0,01577	212.352,10	0,02105	3,786236	0,785323	3,500000	4,500000	229,309270	09/08/2023	60,570822
50 ZARAGOZA	36	0,18920	1.478.057,74	0,14652	3,800663	0,400592	3,000000	4,250000	176,781493	24/03/2019	50,891380
<b>ARAGON</b>	<b>66</b>	<b>0,34690</b>	<b>3.167.221,99</b>	<b>0,31400</b>	<b>3,816089</b>	<b>0,375480</b>	<b>3,000000</b>	<b>4,500000</b>	<b>201,896089</b>	<b>27/04/2021</b>	<b>55,645846</b>
33 ASTURIAS	1	0,00526	28.945,00	0,00287	4,250000	0,400000	4,250000	4,250000	187,071869	01/02/2020	47,844652
<b>PRINCIPADO DE ASTURIAS</b>	<b>1</b>	<b>0,00530</b>	<b>28.945,00</b>	<b>0,00290</b>	<b>4,250000</b>	<b>0,400000</b>	<b>4,250000</b>	<b>4,250000</b>	<b>187,071869</b>	<b>01/02/2020</b>	<b>47,844652</b>
07 BALEARES	410	2,15483	21.534.562,93	2,13478	3,976800	0,499057	2,750000	4,750000	229,843925	25/08/2023	49,736776
<b>BALEARES</b>	<b>410</b>	<b>2,15480</b>	<b>21.534.562,93</b>	<b>2,13480</b>	<b>3,976800</b>	<b>0,499057</b>	<b>2,750000</b>	<b>4,750000</b>	<b>229,843925</b>	<b>25/08/2023</b>	<b>49,736776</b>
35 LAS PALMAS	202	1,06165	7.771.633,10	0,77042	3,850986	0,538101	3,076000	4,750000	190,382481	11/05/2020	56,961036
38 TENERIFE	166	0,87244	9.094.044,92	0,90152	3,868902	0,479659	3,033000	4,750000	214,720763	22/05/2022	61,378407
<b>CANARIAS</b>	<b>368</b>	<b>1,93410</b>	<b>16.865.678,02</b>	<b>1,67190</b>	<b>3,859068</b>	<b>0,511739</b>	<b>3,033000</b>	<b>4,750000</b>	<b>201,361163</b>	<b>10/04/2021</b>	<b>58,953654</b>
39 SANTANDER	130	0,68324	5.593.603,23	0,55451	3,625931	0,650856	3,000000	5,750000	213,885702	27/04/2022	52,461078
<b>CANTABRIA</b>	<b>130</b>	<b>0,68320</b>	<b>5.593.603,23</b>	<b>0,55450</b>	<b>3,625931</b>	<b>0,650856</b>	<b>3,000000</b>	<b>5,750000</b>	<b>213,885702</b>	<b>27/04/2022</b>	<b>52,461078</b>
02 ALBACETE	69	0,36264	2.437.857,42	0,24167	3,657651	0,674271	3,000000	4,500000	189,644121	19/04/2020	51,378037
13 CIUDAD REAL	129	0,67798	5.582.168,83	0,55338	3,619995	0,717828	2,875000	4,500000	193,930005	27/08/2020	53,525066
16 CUENCA	15	0,07884	638.299,78	0,06328	3,558290	0,465025	3,250000	3,750000	244,193913	04/11/2024	66,142328
19 GUADALAJARA	66	0,34688	4.005.954,37	0,39712	3,746225	0,444276	3,250000	4,500000	253,122449	03/08/2025	60,929169
45 TOLEDO	189	0,99333	9.452.655,14	0,93707	3,737188	0,488109	3,000000	4,500000	223,555282	15/02/2023	58,217886
<b>CASTILLA-LA MANCHA</b>	<b>468</b>	<b>2,45970</b>	<b>22.116.935,54</b>	<b>2,19250</b>	<b>3,688699</b>	<b>0,571954</b>	<b>2,875000</b>	<b>4,500000</b>	<b>215,220841</b>	<b>06/06/2022</b>	<b>56,552262</b>
05 AVILA	9	0,04730	451.760,57	0,04478	3,832402	0,783953	3,500000	4,500000	238,412098	12/05/2024	65,857513
09 BURGOS	10	0,05256	654.024,18	0,06484	3,692743	0,608496	3,250000	4,250000	219,145726	04/10/2022	58,840927



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004

### Clasificación Geográfica

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/Tasación
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
24 LEON	247	1,29816	9.784.906,60	0,97001	3,683181	0,660791	2,750000	4,500000	220,424364	12/11/2022	53,310630
34 PALENCIA	6	0,03153	222.070,23	0,02201	4,000000	0,423541	4,000000	4,000000	181,545553	16/08/2019	55,045251
37 SALAMANCA	30	0,15767	1.575.991,53	0,15623	3,520438	0,907308	3,250000	4,500000	194,572533	16/09/2020	52,452175
40 SEGOVIA	51	0,26804	2.190.484,13	0,21715	3,365223	0,629483	3,013000	4,500000	182,942090	28/09/2019	45,690077
42 SORIA	7	0,03679	360.634,28	0,03575	3,710754	0,848117	3,500000	4,500000	232,750866	22/11/2023	44,873801
47 VALLADOLID	31	0,16293	2.023.527,38	0,20060	3,600688	0,638496	3,160000	4,250000	235,445641	12/02/2024	53,159528
49 ZAMORA	6	0,03153	325.558,97	0,03227	3,576102	0,847506	3,250000	4,000000	123,476424	14/10/2014	54,392714
<b>CASTILLA Y LEON</b>	<b>397</b>	<b>2,08650</b>	<b>17.588.957,87</b>	<b>1,74360</b>	<b>3,630875</b>	<b>0,677671</b>	<b>2,750000</b>	<b>4,500000</b>	<b>213,368789</b>	<b>11/04/2022</b>	<b>52,572548</b>
08 BARCELONA	5310	27,90771	308.419.781,60	30,57451	3,864497	0,385788	2,500000	4,750000	223,129650	02/02/2023	51,817154
17 GIRONA	587	3,08509	32.901.571,18	3,26162	3,868378	0,341313	2,750000	4,500000	213,785306	24/04/2022	53,072043
25 LLEIDA	283	1,48736	14.865.799,80	1,47369	3,820488	0,354190	2,576000	4,500000	205,116781	03/08/2021	51,663127
43 TARRAGONA	1745	9,17118	88.920.091,37	8,81490	3,865137	0,402082	2,750000	5,000000	230,433272	12/09/2023	55,716141
<b>CATALUNYA</b>	<b>7925</b>	<b>41,65130</b>	<b>445.107.243,95</b>	<b>44,12470</b>	<b>3,863354</b>	<b>0,384953</b>	<b>2,500000</b>	<b>5,000000</b>	<b>223,402464</b>	<b>10/02/2023</b>	<b>52,763118</b>
06 BADAJOZ	153	0,80412	6.079.969,86	0,60272	3,673522	0,566245	3,000000	4,750000	232,927412	27/11/2023	59,494064
10 CACERES	26	0,13665	996.746,32	0,09881	3,709781	0,843913	3,250000	4,500000	219,255372	07/10/2022	53,446363
<b>EXTREMADURA</b>	<b>179</b>	<b>0,94080</b>	<b>7.076.716,18</b>	<b>0,70150</b>	<b>3,678789</b>	<b>0,606577</b>	<b>3,000000</b>	<b>4,750000</b>	<b>230,941529</b>	<b>28/09/2023</b>	<b>58,615627</b>
15 LA CORUÑA	213	1,11946	9.381.531,35	0,93002	3,502439	0,702762	2,783000	4,500000	235,121857	02/02/2024	55,390699
27 LUGO	61	0,32060	2.165.527,26	0,21467	3,523507	0,379068	2,576000	4,500000	224,444631	14/03/2023	57,371157
32 ORENSE	3	0,01577	300.062,26	0,02975	3,297882	0,797882	3,250000	3,500000	274,843951	26/05/2027	49,890010
36 PONTEVEDRA	158	0,83040	5.307.161,63	0,52611	3,678008	0,587352	2,914000	4,500000	194,319939	08/09/2020	48,973818
<b>GALICIA</b>	<b>435</b>	<b>2,28620</b>	<b>17.154.282,50</b>	<b>1,70060</b>	<b>3,567753</b>	<b>0,616107</b>	<b>2,576000</b>	<b>4,500000</b>	<b>219,078529</b>	<b>02/10/2022</b>	<b>53,299753</b>
28 MADRID	3740	19,65628	240.814.180,89	23,87258	3,386554	0,768864	2,500000	4,750000	204,929044	28/07/2021	53,841713
<b>COMUNIDAD DE MADRID</b>	<b>3740</b>	<b>19,65630</b>	<b>240.814.180,89</b>	<b>23,87260</b>	<b>3,386554</b>	<b>0,768864</b>	<b>2,500000</b>	<b>4,750000</b>	<b>204,929044</b>	<b>28/07/2021</b>	<b>53,841713</b>
30 MURCIA	248	1,30341	11.872.794,05	1,17698	3,788122	0,597632	2,750000	4,750000	223,787529	22/02/2023	57,629169
<b>REGION DE MURCIA</b>	<b>248</b>	<b>1,30340</b>	<b>11.872.794,05</b>	<b>1,17700</b>	<b>3,788122</b>	<b>0,597632</b>	<b>2,750000</b>	<b>4,750000</b>	<b>223,787529</b>	<b>22/02/2023</b>	<b>57,629169</b>
31 NAVARRA	48	0,25227	1.660.666,62	0,16463	3,434219	0,377816	2,750000	4,000000	179,011215	31/05/2019	46,261108
<b>COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA</b>	<b>48</b>	<b>0,25230</b>	<b>1.660.666,62</b>	<b>0,16460</b>	<b>3,434219</b>	<b>0,377816</b>	<b>2,750000</b>	<b>4,000000</b>	<b>179,011215</b>	<b>31/05/2019</b>	<b>46,261108</b>
01 ALAVA	7	0,03679	749.533,10	0,07430	3,182089	0,680047	2,726000	3,500000	243,147876	03/10/2024	57,192202
20 GUIPUZCOA	3	0,01577	73.235,21	0,00726	3,448222	0,867250	3,100000	4,000000	144,933351	28/07/2016	15,972184



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/06/2004

### Clasificación Geográfica

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		Principal/Tasación
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
48 VIZCAYA	177	0,93026	11.435.565,52	1,13364	3,652302	0,379761	2,826000	4,500000	229,340954	10/08/2023	50,413892
<b>PAIS VASCO</b>	<b>187</b>	<b>0,98280</b>	<b>12.258.333,83</b>	<b>1,21520</b>	<b>3,631426</b>	<b>0,398822</b>	<b>2,726000</b>	<b>4,500000</b>	<b>228,503658</b>	<b>16/07/2023</b>	<b>50,115085</b>
26 LA RIOJA	49	0,25753	2.568.699,01	0,25464	3,519270	0,578000	2,966000	4,500000	210,781423	22/01/2022	56,147637
<b>LAS RIOJA</b>	<b>49</b>	<b>0,25750</b>	<b>2.568.699,01</b>	<b>0,25460</b>	<b>3,519270</b>	<b>0,578000</b>	<b>2,966000</b>	<b>4,500000</b>	<b>210,781423</b>	<b>22/01/2022</b>	<b>56,147637</b>
03 ALICANTE	259	1,36122	10.677.020,99	1,05844	3,779344	0,487635	2,966000	4,500000	197,634987	18/12/2020	55,006602
12 CASTELLON	46	0,24176	3.386.051,85	0,33567	3,535385	0,839491	3,103000	4,500000	228,121288	04/07/2023	56,559875
46 VALENCIA	648	3,40569	35.854.203,73	3,55433	3,611498	0,847383	3,000000	4,750000	213,492846	15/04/2022	57,031723
<b>COMUNIDAD VALENCIANA</b>	<b>953</b>	<b>5,00870</b>	<b>49.917.276,57</b>	<b>4,94840</b>	<b>3,653440</b>	<b>0,749232</b>	<b>2,966000</b>	<b>4,750000</b>	<b>209,889197</b>	<b>26/12/2021</b>	<b>56,458574</b>
51 CEUTA	8	0,04205	531.687,71	0,05271	4,140601	0,604135	3,466000	4,500000	199,154761	02/02/2021	69,426822
<b>CEUTA</b>	<b>8</b>	<b>0,04210</b>	<b>531.687,71</b>	<b>0,05270</b>	<b>4,140601</b>	<b>0,604135</b>	<b>3,466000</b>	<b>4,500000</b>	<b>199,154761</b>	<b>02/02/2021</b>	<b>69,426822</b>
52 MELILLA	6	0,03153	99.661,64	0,00988	4,435383	0,500000	4,250000	4,500000	131,981331	30/06/2015	27,283923
<b>MELILLA</b>	<b>6</b>	<b>0,03150</b>	<b>99.661,64</b>	<b>0,00990</b>	<b>4,435383</b>	<b>0,500000</b>	<b>4,250000</b>	<b>4,500000</b>	<b>131,981331</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>27,283923</b>
Total Cartera	19027	100,00000	1.008.747.927,49	100,00000							
			Media Ponderada:		3,705070	0,548074			214,404292	12/05/2022	53,739876
			Media Simple:	53.016,66	3,745210	0,543094			188,038268	01/03/2020	46,622742
			Mínimo:	2,47	2,500000	0,000000			0,032854	01/07/2004	0,005430
			Máximo:	323.113,13	5,750000	2,000000			324,008214	01/07/2031	76,375215

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

# **INFORMES DE LAS PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS**

## **SITUACIÓN DE LA CARTERA**



## Movimiento Mensual Cartera de Prestamos

Fecha	Amortizaciones		Principal Pendiente		Num. Op.
	Ordinarias (1)	Anticipaciones (2)	Importe	% sobre Inicial	
Saldo Anterior	175.227.811,51	242.812.053,26	1.082.049.891,57	72,1323	19833
31/01/2004	5.445.048,34	8.260.763,21	1.068.344.080,02	71,2187	19684
29/02/2004	5.304.737,58	6.528.552,57	1.056.510.789,87	70,4298	19553
31/03/2004	5.166.162,42	7.817.168,22	1.043.527.459,23	69,5643	19410
30/04/2004	5.207.475,22	5.577.578,08	1.032.742.405,93	68,8454	19292
31/05/2004	5.032.286,61	5.775.282,52	1.021.934.836,80	68,1249	19177
30/06/2004	5.565.909,85	7.620.999,46	1.008.747.927,49	67,2458	19027
	<u>206.949.431,53</u>	<u>284.392.397,32</u>			

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.



## 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
31/07/2003	1.150.701.445,88	76,70884	9.890.588,85	0,84833	9,71816	0,69436	8,02138	0,65962	7,63445	0,64979	7,52475
31/08/2003	1.139.959.831,14	75,99277	5.494.295,27	0,47747	5,58158	0,65613	7,59556	0,63450	7,35380	0,64716	7,49541
30/09/2003	1.127.819.466,79	75,18347	7.209.677,38	0,63245	7,33089	0,65287	7,55913	0,63996	7,41494	0,65645	7,59915
31/10/2003	1.113.082.397,85	74,20105	9.297.337,19	0,82436	9,45595	0,64486	7,46972	0,66962	7,74596	0,67542	7,81066
30/11/2003	1.099.608.501,62	73,30285	7.981.241,26	0,71704	8,27312	0,72465	8,35745	0,69040	7,97729	0,69459	8,02390
31/12/2003	1.082.049.891,57	72,13234	12.021.348,36	1,09324	12,35810	0,87834	10,04553	0,76567	8,81080	0,70893	8,18315
31/01/2004	1.068.344.080,02	71,21868	8.260.763,21	0,76344	8,78619	0,85805	9,82427	0,75151	8,65458	0,70557	8,14593
29/02/2004	1.056.510.789,87	70,42984	6.528.552,57	0,61109	7,09158	0,82279	9,43873	0,77373	8,89970	0,70414	8,13000
31/03/2004	1.043.527.459,23	69,56433	7.817.168,22	0,73990	8,52629	0,70483	8,13770	0,79162	9,09662	0,71582	8,25963
30/04/2004	1.032.742.405,93	68,84537	5.577.578,08	0,53449	6,22868	0,62853	7,28704	0,74336	8,56445	0,70649	8,15612
31/05/2004	1.021.934.836,80	68,12491	5.775.282,52	0,55922	6,50802	0,61125	7,09333	0,71708	8,27353	0,70374	8,12553
30/06/2004	1.008.747.927,49	67,24584	7.620.999,46	0,74574	8,59083	0,61320	7,11519	0,65902	7,62786	0,71236	8,22124

(1) Saldo de Fin de Mes.

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



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 3

fecha proceso: 05/07/2004

ICALCL1365728

página 1.2

## Movimiento Mensual Impagados

Fecha	Incorporaciones			Recuperaciones			SALDO		
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
Saldo anterior							6.033,75	7.718,86	13.752,61
31/01/2004	343.514,85	280.887,85	624.402,70	342.727,38	280.670,29	623.397,67	6.821,22	7.936,42	14.757,64
29/02/2004	338.572,61	330.410,35	668.982,96	337.558,02	329.598,86	667.156,88	7.835,81	8.747,91	16.583,72
31/03/2004	466.217,18	404.535,07	870.752,25	467.511,91	406.740,33	874.252,24	6.541,08	6.542,65	13.083,73
30/04/2004	412.098,05	377.090,98	789.189,03	411.385,87	374.976,25	786.362,12	7.253,26	8.657,38	15.910,64
31/05/2004	300.617,62	265.687,49	566.305,11	298.407,06	264.547,76	562.954,82	9.463,82	9.797,11	19.260,93
30/06/2004	433.756,75	357.814,32	791.571,07	433.008,81	356.833,12	789.841,93	10.211,76	10.778,31	20.990,07
	2.294.777,06	2.016.426,06	4.311.203,12	2.290.599,05	2.013.366,61	4.303.965,66			







## Impagados al 30/06/2004

### Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada

Antigüedad Deuda	Número Operaciones	IMPORTE IMPAGADO	IMPORTE IMPAGADO	IMPORTE IMPAGADO	IMPORTE EN DUDOSOS	IMPORTE EN DUDOSOS	IMPORTE EN DUDOSOS	Importe Provisionado
		Principal	Intereses Ordinarios	Total	Principal	Intereses	Total	
Hasta 1 mes	17	3.101,47	3.164,98	6.266,45	0,00	0,00	0,00	0,00
De 1 a 2 meses	6	1.295,41	1.225,90	2.521,31	0,00	0,00	0,00	0,00
De 2 a 3 meses	1	545,08	483,01	1.028,09	0,00	0,00	0,00	0,00
De 3 a 6 meses	2	0,00	0,00	0,00	1.006,83	1.795,69	2.802,52	0,00
De 6 a 12 meses	2	0,00	0,00	0,00	4.262,97	4.108,73	8.371,70	0,00
Desde 12 meses	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totales</b>	<b>28</b>	<b>4.941,96</b>	<b>4.873,89</b>	<b>9.815,85</b>	<b>5.269,80</b>	<b>5.904,42</b>	<b>11.174,22</b>	<b>0,00</b>

Antigüedad Deuda	Número Operaciones	IMPORTE IMPAGADO	IMPORTE IMPAGADO	IMPORTE IMPAGADO	Deuda Pendiente Vencer	Deuda Total	Valor Tasación Inmueble	%Deuda / Tasación
		Principal	Intereses ord. y otros	Total				
Hasta 1 mes	17	3.101,47	3.252,23	6.353,70	1.125.971,32	1.132.325,02	2.109.887,90	53,66754
De 1 a 2 meses	6	1.295,41	1.278,66	2.574,07	218.577,45	221.151,52	530.493,04	41,68792
De 2 a 3 meses	1	545,08	513,64	1.058,72	49.814,41	50.873,13	74.695,59	68,10727
De 3 a 6 meses	2	1.006,83	1.947,82	2.954,65	96.989,51	99.944,16	158.631,13	63,00413
De 6 a 12 meses	2	4.262,97	4.965,88	9.228,85	122.844,46	132.073,31	176.607,41	74,78356
Desde 12 meses	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
<b>Totales</b>	<b>28</b>	<b>10.211,76</b>	<b>11.958,23</b>	<b>22.169,99</b>	<b>1.614.197,15</b>	<b>1.636.367,14</b>	<b>3.050.315,07</b>	<b>53,64584</b>

# **INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA**



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 3

fecha proceso: 05/07/2004

ICALCL1365955

página 1.2

## Bonos de Titulización Serie A

Número de Bonos: 14325

Código ISIN: ES0338177001

Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses Totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal Devengado Amortización	Principal Amortizado	Déficit Amortización	
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente				
26/07/2004	2,23970 %	377,63	320,99											
26/04/2004	2,25590 %	394,65	335,45	5.653.361,25	0,00	2.540,11	67.628,80	67,63 %	36.387.075,75	968.782.560,00	36.387.075,75	36.387.075,75	0,00	
26/01/2004	2,33190 %	426,26	362,32	6.106.174,50	0,00	3.150,38	70.168,91	70,17 %	45.129.193,50	1.005.169.635,75	45.129.193,50	45.129.193,50	0,00	
27/10/2003	2,30760 %	451,48	383,76	6.467.451,00	0,00	2.650,28	73.319,29	73,32 %	37.965.261,00	1.050.298.829,25	37.965.261,00	37.965.261,00	0,00	
25/07/2003	2,73950 %	538,45	457,68	7.713.296,25	0,00	2.867,28	75.969,57	75,97 %	41.073.786,00	1.088.264.090,25	41.073.786,00	41.073.786,00	0,00	
25/04/2003	3,01430 %	595,22	595,22	8.526.515,42	0,00	3.066,31	78.836,85	78,84 %	43.924.920,44	1.129.337.846,56	43.924.920,44	43.924.920,44	0,00	
27/01/2003	3,44720 %	754,35	754,35	10.806.054,02	0,00	3.067,90	81.903,16	81,90 %	43.947.628,38	1.173.262.798,97	43.947.628,38	43.947.628,38	0,00	
25/10/2002	3,60130 %	796,85	796,85	11.414.922,09	0,00	2.814,70	84.971,06	84,97 %	40.320.537,53	1.217.210.427,35	40.320.537,53	40.320.537,53	0,00	
25/07/2002	3,59120 %	812,37	812,37	11.637.271,30	0,00	2.947,90	87.785,76	87,79 %	42.228.650,15	1.257.530.964,88	42.228.650,15	42.228.650,15	0,00	
25/04/2002	3,55980 %	824,83	824,83	11.815.714,13	0,00	3.236,53	90.733,66	90,73 %	46.363.344,03	1.299.759.615,03	46.363.344,03	46.363.344,03	0,00	
25/01/2002	3,78080 %	927,74	927,74	13.289.903,58	0,00	3.382,63	93.970,19	93,97 %	48.456.175,26	1.346.122.959,06	48.456.175,26	48.456.175,26	0,00	
25/10/2001	4,70140 %	1.339,58	1.339,58	19.189.440,33	0,00	2.647,18	97.352,82	97,35 %	37.920.865,68	1.394.579.134,32	37.920.865,68	37.920.865,68	0,00	
13/07/2001							100.000,00			1.432.500.000,00				



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 3

fecha proceso: 05/07/2004

ICALCL1365955

página 2.2

## Bonos de Titulización Serie B

Número de Bonos: 675

Código ISIN: ES0338177019

Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses Totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal Devengado Amortización	Principal Amortizado	Déficit Amortización	
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente				
26/07/2004	2,49320 %	621,59	528,35											
26/04/2004	2,50940 %	625,63	531,79	422.300,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26/01/2004	2,58540 %	644,58	547,89	435.091,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27/10/2003	2,56110 %	659,57	560,63	445.209,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/07/2003	2,99300 %	746,20	634,27	503.685,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/04/2003	3,26780 %	787,85	787,85	531.800,88	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27/01/2003	3,70070 %	953,06	953,06	643.313,47	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/10/2002	3,85480 %	971,62	971,62	655.844,05	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/07/2002	3,84470 %	958,54	958,54	647.015,61	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/04/2002	3,81320 %	940,24	940,24	634.662,74	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/01/2002	4,03430 %	1.016,86	1.016,86	686.383,64	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/10/2001	4,95490 %	1.411,81	1.411,81	952.969,81	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	67.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13/07/2001							100.000,00			67.500.000,00				

**Bonos de Titulización al día 30/06/2004****Vida media y amortización final estimados según diferentes tasas constantes de amortización anticipada**

<b>TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA</b>									
% mensual constante		0.00	0.71	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00
% anual equivalente		0.00	8.22	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53
<b>BONOS SERIE A</b>		<b>(ISIN : ES0338177001)</b>							
Sin ejercicio amortización opcional									
Vida media		8.10	4.88	4.79	4.39	4.13	3.89	3.71	3.56
fecha		27/04/2026	25/07/2014	25/04/2014	25/01/2013	25/04/2012	25/07/2011	25/01/2011	26/07/2010
Con ejercicio amortización opcional (1)									
Vida media		6.75	4.15	4.07	3.75	3.55	3.36	3.22	3.07
fecha		25/01/2023	25/04/2013	25/01/2013	25/10/2011	25/01/2011	26/07/2010	25/01/2010	27/07/2009
<b>BONOS SERIE B</b>		<b>(ISIN : ES0338177019)</b>							
Sin ejercicio amortización opcional									
Vida media		26.15	13.33	13.33	12.34	11.14	10.88	9.85	9.62
fecha		25/04/2031	25/01/2016	26/10/2015	25/04/2014	25/07/2013	25/10/2012	25/01/2012	25/07/2011
Con ejercicio amortización opcional (1)									
Vida media		21.55	11.79	11.55	10.29	9.54	9.04	8.54	8.04
fecha		25/01/2023	25/04/2013	25/01/2013	25/10/2011	25/01/2011	26/07/2010	25/01/2010	27/07/2009

Hipótesis de morosidad de fallidos de la cartera de Prestamos : 0%

(1) Amortización a opción de la Sociedad Gestora, cuando el importe del principal pendiente de amortización de los Prestamos sea inferior al 10% inicial