

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA



## HIPOCAT 1 Fondo de Titulización Hipotecaria. Información a 31 de Mayo de 2001

Fecha Constitución	17/06/1998
Sociedad Gestora	Gestión Activos Titulizados, SGFT,SA
Originador	Caixa Catalunya
Administrador	Caixa Catalunya
Cla. Tesorería a Tipo Garantizados	Caixa Catalunya
Permuta Intereses	Caixa Catalunya
Préstamo Subordinado	Caixa Catalunya

Directores Aseguramiento	Caixa Catalunya - JP Morgan, SV
Garante del Swap	Morgan Guaranty Trust Company
Agente de Pagos	Caixa Catalunya
Mercedo Negociación	AIAF
Reg. Contable Valores	S.C.L.V.
Depositario Participaciones	Caixa Catalunya
Audítores	Arthur Andersen

### VALORES EMITIDOS: BONOS DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA (ESTRUCTURA PREFERENTE/SUBORDINADA)

Serie Código Isin Prelación	Fecha Emisión	Nominal Circulación (Unitario/Total)		Clase Intereses	Cupón Actual	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
A ES0322068000 Preferente	25-06-1998	13.938.620 83.772,79 € 927	25.000.000 150.253,03 € 927	Variable LIBOR 3M + 0,18% 15-03/06/09/12	5,0308% Fecha: 15/06/2001 Intereses: 176.747 1.062,27 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	15-06-2001	Aaa	Aaa
B ES0322068018 Subordinada	25-06-1998	25.000.000 150.253,03 € 33	25.000.000 150.253,03 € 33	Variable LIBOR 3M + 0,50% 15-03/06/09/12	5,3552% Fecha: 15/06/2001 Intereses: 337.451 2.028,12 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	A determinar	A2	A2
<b>Totales</b>		<b>13.746.100.740</b>	<b>24.000.000.000</b>						

Opción <sup>1</sup>	Tasa Mensual Constante de Amortización Anticipada en %	Tasa Anual Equivalente de Amortización Anticipada en %	Bonos Serie A				Bonos Serie B			
			Vida Media (Años)	Duración <sup>2</sup>	% TIR <sup>2</sup>	Amortización Final	Vida Media (Años)	Duración <sup>2</sup>	% TIR <sup>2</sup>	Amortización Final
			Con Amortización Op.	0,7517%	8,6563%	4,56	4,01	4,40%	15/09/2008	7,17
Sin Amortización Op.	0,7517%	8,6563%	4,73	4,12	4,43%	16/12/2013	8,97	7,07	4,96%	15/03/2018
Con Amortización Op.	0,8283%	9,4996%	4,39	3,89	4,39%	16/06/2008	6,94	5,91	4,82%	16/06/2008
Sin Amortización Op.	0,8283%	9,4996%	4,57	4,00	4,42%	16/09/2013	8,76	6,93	4,96%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,8757%	10,0164%	4,29	3,81	4,38%	17/03/2008	6,77	5,79	4,82%	17/03/2008
Sin Amortización Op.	0,8757%	10,0164%	4,47	3,92	4,41%	17/06/2013	8,64	6,84	4,95%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,9959%	11,3171%	4,08	3,63	4,37%	17/12/2007	6,49	5,58	4,81%	17/12/2007
Sin Amortización Op.	0,9959%	11,3171%	4,24	3,74	4,39%	15/03/2013	8,36	6,65	4,95%	15/06/2018

Opción <sup>1</sup>	Tasa Mensual Constante de Amortización Anticipada en %	Tasa Anual Equivalente de Amortización Anticipada en %	Bonos Serie A			Bonos Serie B		
			Principal	Total Intereses <sup>2</sup>	Total Flujos <sup>2</sup>	Principal	Total Intereses <sup>2</sup>	Total Flujos <sup>2</sup>
			Con Amortización Op.	0,7517%	8,6563%	25.000.000	4.975.281	29.975.281
Sin Amortización Op.	0,7517%	8,6563%	25.000.000	5.203.795	30.203.795	25.000.000	11.117.678	36.117.678
Con Amortización Op.	0,8283%	9,4996%	25.000.000	4.787.356	29.787.356	25.000.000	8.288.032	33.288.032
Sin Amortización Op.	0,8283%	9,4996%	25.000.000	5.012.377	30.012.377	25.000.000	10.858.505	35.858.505
Con Amortización Op.	0,8757%	10,0164%	25.000.000	4.665.471	29.665.471	25.000.000	8.077.485	33.077.485
Sin Amortización Op.	0,8757%	10,0164%	25.000.000	4.899.880	29.899.880	25.000.000	10.704.840	35.704.840
Con Amortización Op.	0,9959%	11,3171%	25.000.000	4.416.912	29.416.912	25.000.000	7.720.725	32.720.725
Sin Amortización Op.	0,9959%	11,3171%	25.000.000	4.631.762	29.631.762	25.000.000	10.337.082	35.337.082

Hipótesis de morosidad y de fallidos de la cartera de Participaciones Hipotecarias: 0%. asimismo, existen otras variables sujetas a cambios continuos que afectan a la vida media y a la duración de los bonos (principalmente: tipo de interés de la cartera hipotecaria, tasa de amortización anticipada, tipo de interés de los bonos de ambas series y opción de amortización anticipada por parte del emisor) las cuales y sus hipotéticos valores iniciales constan especificados en el Folleto Informativo de Emisión del Fondo. Para la confección de la presente hoja informativa, se han tenido en cuenta los valores actuales y pasados de las referidas variables. No obstante hemos introducido una curva de FTTI (31/05/01) para reflejar más adecuadamente variables que afectan a parámetros dinámicos de los Bonos.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Sin retención para el tomador, expresada en años. Fiscalidad: 1) Personas Físicas o Jurídicas residentes en España: a) IRPF: Ley 40/98, RD 214/99 b) Impuesto Sociedades: Ley 43/95, RD 537/97 (RIS) y RD 2717/98 (RIS) 2) Personas Físicas o Jurídicas no residentes en España: Ley 40/98, Ley 41/98 y Ley 14/00 del IRPF.

<sup>3</sup> Sin retención.

<sup>4</sup> A fecha de amortización.

# HIPOCAT 1 Fondo de Titulización Hipotecaria.

Información a 31 de Mayo de 2001

ACTIVO AGRUPADO: PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS (PARTICIÓN EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS)

General		Préstamos Hipotecarios S/Vivienda Libre	
		Actual	Fecha de Constitución
Principal:	Número	2.647	3.747
	Pendiente	13.088.005.537	24.001.714.170
	Medio	4.944.468	6.405.582
	Mínimo	46.762	168.454
	Máximo	27.140.913	31.449.462
Interés:	Medio Ponderado	6,5307%	6,9188%
	Mínimo	5,0000%	5,2500%
	Máximo	8,0000%	10,0000%
Vida Residual (Meses)	Media Ponderada	116.0004	146.1640
	Mínima	0,9856	12,4189
	Máxima	199,0308	236,4189
<b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)</b>			
	Índice CECA	8,8721%	8,7743%
	Índice MIBOR 1 año	1,8444%	2,2557%
	IRPH Entidades	43,3584%	44,7805%
	IRPH Cajas	45,7952%	44,1896%
	EURIBOR 1 año	0,1299%	0,0000%

	Amortización Anticipada				Histórica
	Último Mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 Meses	Últimos 12 Meses	
Tasa Mensual Constante	0,9959%	0,9104%	0,8757%	0,7517%	0,8283%
Tasa Anual Equivalente	11,3171%	10,3937%	10,0164%	8,6563%	9,4996%

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha de Constitución
Cataluña	94,3195%	94,3474%
Madrid	3,7088%	3,8579%
Comunidad Valenciana	0,9550%	0,7692%
Baleares	0,3880%	0,4834%
Aragón	0,2114%	0,1945%
Otras Comunidades	0,4173%	0,3476%

Morosidad Actual								
Antigüedad	Número Participaciones Préstamos	Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total / Valor Tasación
		Principal	Intereses y Otros	Total		Principal	%	
De 31 a 60 días	13	270.101	90.383	360.484	94.614.544	94.884.645	75,66%	49,9978%
De 61 a 90 días	3	135.139	88.611	223.750	13.206.567	13.341.706	10,64%	46,2198%
De 91 a 180 días	2	327.050	154.067	481.117	11.578.461	11.905.511	9,49%	53,4681%
De 181 a 365 días	1	110.323	124.856	235.179	5.170.046	5.280.369	4,21%	65,7450%
Totales	19	842.613	457.917	1.300.530	124.569.618	125.412.231	100,00%	50,3900%
Participaciones Fallidas en Proceso de Ejecución Hipotecaria								
De 31 a 60 días	0	0	0	0	0			
De 61 a 90 días	0	0	0	0	0			
De 91 a 180 días	0	0	0	0	0			
De 181 a 365 días	0	0	0	0	0			
Más de 365 días	1	0	513.718	513.718	0			
Totales	1	0	513.718	513.718	0	0	0%	0%

### Mejora Crediticia

	Actual	A la Emisión
Emisión Subordinada	6,0017% 825.000.000	3,4375 % 825.000.000
Fondos de Reserva		
• Principal	2,5316% 348.000.000	1,4500 % 348.000.000

### Otras Operaciones Financieras (Actual)

Activo	Saldo	Interés
Cta. Inv. % Garantizado	1.056.824.893	4,5000%
Pasivo	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	414.944.748	5,8000%

### Otra Información

Cuenta de Deficiencia De Principal	0,0000%	0	0,0000%	0
Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos de la Serie B con relación a los de la Serie A	6,3849 %		3,5599%	
Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT)	43,7102%		54,0358%	

Permutas Interés (Swap)	Principal Nocional	Interés
• Swap Receptor Pagador	13.746.100.434	5,0503%
	13.746.100.434	5,7242%

### INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

SOCIEDAD GESTORA: GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT  
REGISTRO OFICIAL: COMISIÓN NACIONAL MERCADO DE VALORES

- C/ FONTANELLA 5 - 7 - BARCELONA - TEL. 93.484.73.36 - FAX: 93.484.73.41  
- PASSEIG DE GRÀCIA 16 - BARCELONA.

### RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT  
EL DIRECTOR EJECUTIVO