

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA

## HIPOCAT 1 Fondo de Titulación Hipotecaria. Información a 28 de febrero de 2006

<u>Fecha Constitución</u> 17/06/1998 <u>Fecha Emisión Bonos</u> 25/06/1998 <u>Sociedad Gestora</u> Gestión Activos Titulizados, SGFT,SA <u>Originador</u> Caixa Catalunya <u>Administrador</u> Caixa Catalunya <u>Cta. Tesorería a Tipo Garantizados</u> Caixa Catalunya <u>Permuta Intereses</u> Caixa Catalunya <u>Préstamo Subordinado</u> Caixa Catalunya	<u>Directores Aseguramiento</u> Caixa Catalunya - JP Morgan, SV <u>Garante del Swap:</u> Morgan Guaranty Trust Company <u>Agente de Pagos</u> Caixa Catalunya <u>Mercado Negociación</u> AIAF <u>Reg. Contable Valores</u> IBERCLEAR <u>Depositorio Participaciones</u> Caixa Catalunya <u>Audidores</u> Deloitte & Touche
--	--

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

Serie Código ISIN Prelación Tipo Amortización	Nominal Circulación (Unitario/Total)			Clase Intereses Frecuencia	Tipo Interés Actual Periodo Devengado: 90 días Base: A / 365	Amortización		Calificación Moody's	
	Factor Actual	Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
<b>A</b> ES0322068000 Preferente Pass-through	15,18%	22.807,62€ 927	150.253,03€ 927	Variable LIBOR 3M + 0,18%	2,6762% Fecha: 15/03/2006 Intereses: 150,50€	15-12-2018 15-03/06/09/12	15/03/2006	Aaa	Aaa
<b>B</b> ES0322068018 Subordinada Pass-through	29,09%	43.709,98€ 33	150.253,03€ 33	Variable LIBOR 3M + 0,50%	3,0006% Fecha: 15/03/2006 Intereses: 323,40€	15-12-2018 15-03/06/09/12	-	A2	A2
<b>Totales</b>		<b>22.585.093,08€</b>	<b>144.242.905,05€</b>						

Vida Media en Años y Amortización Final Estimadas según Tasas de Amortización Anticipada										
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.	0,6743%	7,7986%	4,72	4,14	3,70%	15/12/2008	7,40	6,29	3,95%	15/12/2008
Sin Amortización Op.	0,6743%	7,7986%	4,90	4,26	3,69%	16/12/2013	9,16	7,35	3,94%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,9286%	10,5914%	4,18	3,71	3,75%	17/12/2007	6,59	5,69	4,02%	17/12/2007
Sin Amortización Op.	0,9286%	10,5914%	4,36	3,83	3,73%	17/06/2013	8,50	6,84	3,99%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,9815%	11,1621%	4,10	3,64	3,75%	17/12/2007	6,50	5,61	4,03%	17/12/2007
Sin Amortización Op.	0,9815%	11,1621%	4,26	3,76	3,74%	15/03/2013	8,37	6,75	4,00%	15/06/2018
Con Amortización Op.	1,0759%	12,1735%	3,93	3,51	3,77%	17/09/2007	6,27	5,43	4,06%	17/09/2007
Sin Amortización Op.	1,0759%	12,1735%	4,10	3,62	3,75%	17/12/2012	8,15	6,58	4,01%	15/06/2018

Flujos Totales Estimados según Hipótesis Previstas para cada Bono para el Tomador según Tasas de Amortización Anticipada								
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>3</sup>	Total Flujos <sup>4</sup>	Principal	Total Intereses <sup>3</sup>	Total Flujos <sup>4</sup>
Con Amortización Op.	0,6743%	7,7986%	150.253,03	25.559,27	175.812,30	150.253,03	42.667,72	192.920,75
Sin Amortización Op.	0,6743%	7,7986%	150.253,03	26.465,34	176.718,37	150.253,03	52.880,68	203.133,71
Con Amortización Op.	0,9286%	10,5914%	150.253,03	22.924,75	173.177,78	150.253,03	38.775,99	189.029,02
Sin Amortización Op.	0,9286%	10,5914%	150.253,03	23.853,01	174.106,04	150.253,03	49.626,96	199.879,99
Con Amortización Op.	0,9815%	11,1621%	150.253,03	22.523,87	172.776,90	150.253,03	38.323,34	188.576,37
Sin Amortización Op.	0,9815%	11,1621%	150.253,03	23.368,21	173.621,24	150.253,03	48.972,11	199.225,14
Con Amortización Op.	1,0759%	12,1735%	150.253,03	21.737,50	171.990,53	150.253,03	37.199,66	187.452,69
Sin Amortización Op.	1,0759%	12,1735%	150.253,03	22.544,85	172.797,88	150.253,03	47.848,38	198.101,41

Hipótesis WAL5 (% de pérdida que experimentan las Ph's susceptibles de entrar en litigio) del 20% y WAF5 (frecuencia de impago) del 0,18%. 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 ETTI (28/02/06) 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: RD 3/2004 y RD 214/99 b) Impuesto s/Sociedades: RD 4/2004 y RD 537/97 **2)** Personas Físicas o Jurídicas no Residentes en España: RD 5/2004.

<sup>3</sup> Sin retención.

<sup>4</sup> A fecha de amortización.

Todos los importes monetarios están expresados en euros.

# HIPOCAT 1 Fondo de Titulización Hipotecaria.

## Información a 28 de febrero de 2006

ACTIVO AGRUPADO: PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS (PARTICIÓN EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS)

General		Préstamos Hipotecarios S/Vivienda Libre	
		Actual	Fecha de Constitución
<b>Principal:</b>	Número	1,230	3,747
	Pendiente	20.877.158,09	144.253.207,42
	Medio	16.973,30	38.498,32
	Mínimo	161,14	1.012,43
<b>Interés:</b>	Máximo	123.202,42	189.015,07
	Medio Ponderado	3,8929%	6,9188%
	Mínimo	2,7500%	5,2500%
<b>Vida Residual (Meses)</b>	Máximo	5,7500%	10,00005%
	Media Ponderada	75,1715	146,1640
	Mínima	1,0185	12,4189
	Máxima	140,0575	236,4189
<b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)</b>			
	Índice CECA	7,9719%	8,7743%
	Índice MIBOR 1 año	1,9680%	2,2557%
	IRPH Entidades	41,5332%	44,7805%
	IRPH Cajas	47,1854%	44,1896%
	EURIBOR 1 año	1,3415%	0,0000%

Amortización Anticipada					
	Último Mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 Meses	Últimos 12 Meses	Histórica
Tasa Mensual Constante	0,9815%	1,0759%	0,9192%	0,9286%	0,6743%
Tasa Anual Equivalente	11,1621%	12,1735%	10,4890%	10,5914%	7,7986%

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha de Constitución
Cataluña	94,7326%	94,3474%
Madrid	2,4404%	3,8579%
Comunidad Valenciana	1,3159%	0,7692%
Baleares	0,5950%	0,4834%
Aragón	0,3282%	0,1945%
Otras Comunidades	0,5879%	0,3476%

<sup>(1)</sup> Tasación exclusivamente en Participaciones Hipotecarias

Morosidad Actual								
Antigüedad	Número Participaciones Préstamos	Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total / Valor Tasación <sup>(1)</sup>
		Principal	Intereses y Otros	Total		Principal	%	
Hasta 30 días	4	609,11	236,56	845,67	85.065,12	85.674,23	71,67%	20,0648%
De 31 a 60 días	1	539,43	198,31	737,74	33.321,12	33.860,55	28,33%	48,2373%
De 61 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 181 a 365 días	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>5</b>	<b>1.148,54</b>	<b>434,87</b>	<b>1.583,41</b>	<b>118.386,24</b>	<b>119.534,78</b>	<b>100,00%</b>	<b>24,0530%</b>
Participaciones de Dudoso Cobro								
Hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 31 a 60 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 61 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 181 a 365 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 1 a 2 años	-	-	-	-	-	-	-	-
De 2 a 3 años	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Mejora Crediticia

	Actual		A la Emisión	
Emisión Subordinada	6,3866%	1.442.429,34	3,4375 %	4.958.349,99
Fondos de Reserva				
• Principal	4,3243%	976.652,10	1,4500 %	2.091.522,12

### Otras Operaciones Financieras (Actual)

	Activo	Saldo	Interés
Cta. Inv. % Garantizado		2.480.262,96	2,4000%
	Pasivo	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		1.064.575,73	3,5030%

### Otra Información

	Pérdidas Acumuladas Evolutivas	Write-Off Acumulados	Recuperaciones sobre Write-Off acumuladas	Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos de la Serie B con relación a los de la Serie A	Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT) <sup>(1)</sup>	Permutas Interés (Swap)	Principal Nocional	Interés
	5.338,42 €	0,00 €	0,00 €	6,8224%	28,5962%	• Swap		
						Receptor	22.574.830,90	2,696918%
						Pagador	22.574.830,90	3,294426%

### INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

SOCIEDAD GESTORA: GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT

REGISTRO OFICIAL: COMISIÓN NACIONAL MERCADO DE VALORES

### RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT

EL DIRECTOR EJECUTIVO

C/ FONTANELLA 5 – 7 – BARCELONA – TEL. 93.484.73.36 – FAX: 93.484.73.41  
 INFO@GAT-SGFT.COM HTTP://WWW.GAT-SGFT.INFO  
 PASSEIG DE GRÀCIA 16 – BARCELONA.