

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA

## HIPOCAT 1 Fondo de Titulización Hipotecaria. Información a 30 de Septiembre de 2001

<u>Fecha Constitución</u>	17/06/1998	<u>Directores Aseguramiento</u>	Caixa Catalunya - JP Morgan, SV
<u>Sociedad Gestora</u>	Gestión Activos Titulizados, SGFT,SA	<u>Garante del Swap:</u>	Morgan Guaranty Trust Company
<u>Originador</u>	Caixa Catalunya	<u>Agente de Pagos</u>	Caixa Catalunya
<u>Administrador</u>	Caixa Catalunya	<u>Mercado Negociación</u>	ALAF
<u>Cra. Tesorería a Tipo Garantizados</u>	Caixa Catalunya	<u>Reg. Contable Valores</u>	S.C.L.V.
<u>Permuta Intereses</u>	Caixa Catalunya	<u>Depositario Participaciones</u>	Caixa Catalunya
<u>Préstamo Subordinado</u>	Caixa Catalunya	<u>Auditores</u>	Arthur Andersen

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

Serie Código Isin Preflación	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	74.976,03 € 927 69.502.779,81 €	150.253,03 € 927 139.284.558,81 €	Variable LIBOR 3M + 0,18% 15-03/06/09/12	4,4035% Fecha: 17/12/2001 Intereses: 823,13 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	17/12/2001	Aaa	Aaa 50 % Ponderación Coef. Solvencia
B ES0322068018 Subordinada	25-06-1998	150.253,03 € 33 4.958.349,99 €	150.253,03 € 33 4.958.349,99 €	Variable LIBOR 3M + 0,50% 15-03/06/09/12	4,7279% Fecha: 17/12/2001 Intereses: 1.771,09 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	17/12/2001	A2	A2
<b>Totales</b>		<b>74.461.129,80 €</b>	<b>144.242.908,80 €</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.	0,6930%	8,0062%	4,61	4,07	4,08%	15/12/2008	10,48	8,48	4,47%	15/12/2008
Sin Amortización Op.	0,6930%	8,0062%	4,68	4,12	4,09%	15/09/2011	14,93	11,03	4,72%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,8051%	9,2441%	4,35	3,87	4,07%	16/06/2008	9,98	8,16	4,45%	16/06/2008
Sin Amortización Op.	0,8051%	9,2441%	4,44	3,92	4,08%	15/03/2011	14,59	10,85	4,70%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,8357%	9,5804%	4,30	3,82	4,07%	16/06/2008	9,98	8,16	4,45%	16/06/2008
Sin Amortización Op.	0,8357%	9,5804%	4,37	3,87	4,08%	15/03/2011	14,50	10,80	4,69%	15/06/2018
Con Amortización Op.	1,2473%	13,9827%	3,58	3,24	4,06%	15/03/2007	8,72	7,31	4,39%	15/03/2007
Sin Amortización Op.	1,2473%	13,9827%	3,65	3,29	4,07%	15/09/2009	13,23	10,10	4,63%	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>2</sup>	Total Flujos <sup>4</sup>	Principal	Total Intereses <sup>2</sup>	Total Flujos <sup>4</sup>
Con Amortización Op.	0,6930%	8,0062%	150.253,03 €	27.820,72 €	178.073,75 €	150.253,03 €	69.358,85 €	219.811,88 €
Sin Amortización Op.	0,6930%	8,0062%	150.253,03 €	28.377,01 €	178.630,04 €	150.253,03 €	105.981,44 €	256.234,47 €
Con Amortización Op.	0,8051%	9,2441%	150.253,03 €	26.262,44 €	176.515,47 €	150.253,03 €	65.792,66 €	216.045,69 €
Sin Amortización Op.	0,8051%	9,2441%	150.253,03 €	26.852,50 €	177.105,53 €	150.253,03 €	103.128,94 €	253.381,97 €
Con Amortización Op.	0,8357%	9,5804%	150.253,03 €	25.922,47 €	176.175,50 €	150.253,03 €	65.792,66 €	216.045,69 €
Sin Amortización Op.	0,8357%	9,5804%	150.253,03 €	26.459,88 €	176.712,91 €	150.253,03 €	102.329,75 €	252.582,78 €
Con Amortización Op.	1,2473%	13,9827%	150.253,03 €	21.536,61 €	171.789,64 €	150.253,03 €	56.533,88 €	206.786,91 €
Sin Amortización Op.	1,2473%	13,9827%	150.253,03 €	22.025,83 €	172.278,86 €	150.253,03 €	91.744,08 €	241.997,11 €

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) los 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 (30/09/01) para reflejar más adecuadamente variables que afectan a parámetros dinámicos de los Bonos.

<sup>1</sup> Amortización u 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 S/Sociedades: Ley 43/95, RD 537/97 (RIS) y RD 3717/98 (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 30 de Septiembre de 2001

### ACTIVO AGRUPADO: PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS (PARTICIÓN EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS)

General		Préstamos Hipotecarios S/Vivienda Libre	
		Actual	Fecha de Constitución
<b>Principal:</b>	Número	2.550	3.747
	Pendiente	73429188,01	144.253.207,42
	Medio	28.807,95	38.498,32
	Mínimo	56,85	1.012,43
	Máximo	160.971,82	189.015,07
<b>Interés:</b>	Medio Ponderado	6,6455%	6,9188%
	Mínimo	5,5000%	5,2500%
	Máximo	8,0000%	10,0000%
<b>Vida Residual (Meses)</b>	Medio Ponderado	112,6768	146,1640
	Mínimo	0,1512	12,4189
	Máxima	195,0226	236,4189
<b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)</b>			
	Índice CECA	8,9037%	8,7743%
	Índice MIBOR 1 año	1,8213%	2,2557%
	IRPH Entidades	43,1143%	44,7805%
	IRPH Cajas	46,0234%	44,1896%
	EURIBOR 1 año	0,1371%	0,0000%

Amortización Anticipada					
	Último Mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 Meses	Últimos 12 Meses	Histórica
Tasa Mensual Constante	0,6930%	0,8357%	0,8345%	0,7940%	0,8051%
Tasa Anual Equivalente	8,0062%	9,5804%	9,5672%	9,1225%	9,2441%

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha de Constitución
Cataluña	94,5166%	94,3474%
Madrid	3,4359%	3,8579%
Comunidad Valenciana	0,9919%	0,7692%
Baleares	0,3988%	0,4834%
Aragón	0,2193%	0,1945%
Otras Comunidades	0,4374%	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	2.208,61	993,49	3.202,10	578.939,16	581.147,77	80,60%	41,18%
De 61 a 90 días	5	1.793,04	1.182,52	2.975,56	124.869,52	126.662,56	17,57%	37,58%
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	1	1.459,32	332,11	1.791,43	11.851,63	13.178,50	1,83%	29,50%
<b>Totales</b>	<b>19</b>	<b>5.460,97</b>	<b>2.508,12</b>	<b>7.969,09</b>	<b>715.660,31</b>	<b>720.988,83</b>	<b>100,00%</b>	<b>40,20%</b>
Participaciones Fallidas en Proceso de Ejecución Hipotecaria								
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	1	794,88	898,62	1.693,50	31.072,60	31.867,48	100,00%	66,31%
Más de 365 días	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
<b>Totales</b>	<b>1</b>	<b>794,88</b>	<b>898,62</b>	<b>1.693,50</b>	<b>31.072,60</b>	<b>31.867,48</b>	<b>100,00%</b>	<b>66,31%</b>

#### Mejora Crediticia

	Actual		A la Emisión	
Emisión Subordinada	6,6590%	4.958.349,99	3,4375%	4.958.349,99
Fondos de Reserva				
• Principal	2,8089%	2.091.522,12	1,4500%	2.091.522,12

#### Otra Información

Cuenta de Deficiencia De Principal	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0
Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos de la Serie B con relación a los de la Serie A	7,1340%		3,5599%	
Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT)	42,6184%		54,0358%	

#### Otras Operaciones Financieras (Actual)

	Activo	Saldo	Interés
Cta. Inv. % Garantizado		2.544.195,26	4,4000%
	Pasivo	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		2.456.104,15	5,1370%

	Permutas Interés (Swap)	Principal Nocial	Interés
• Swap			
Receptor		74.461.125,91	4,425102%
Pagador		74.461.125,91	A determinar

#### INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

SOCIEDAD GESTORA: GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFI  
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, SGFI  
EL DIRECTOR EJECUTIVO