

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA



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

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

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

Serie Código Isia 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	79.355,46 € 927 73.562.511,42 €	150.253,03 € 927 139.284.558,81 €	Variable LIBOR 3M + 0,18% 15-03/06/09/12	4,7152% Fecha: 17/09/2001 Intereses: 963,63 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	17-09-2001	Aaa	Aaa
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	5,0397% Fecha: 17/09/2001 Intereses: 1.950,13 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	A determinar	A2	A2
<b>Totales</b>		<b>78.520.861,41 €</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.	0,8238%	9,4492%	4,40	3,89	4,36%	16/06/2008	6,95	5,92	4,78%	16/06/2008
Sin Amortización Op.	0,8238%	9,4492%	4,58	4,01	4,38%	16/06/2013	8,77	6,95	4,94%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,9125%	10,4167%	4,23	3,76	4,34%	17/03/2008	6,71	5,74	4,78%	17/03/2008
Sin Amortización Op.	0,9125%	10,4167%	4,40	3,87	4,37%	17/06/2013	8,55	6,80	4,93%	15/06/2018
Con Amortización Op.	1,0024%	11,3875%	4,07	3,63	4,33%	17/12/2007	6,48	5,58	4,77%	17/12/2007
Sin Amortización Op.	1,0024%	11,3875%	4,23	3,74	4,36%	15/03/2013	8,34	6,65	4,93%	15/06/2018
Con Amortización Op.	1,2473%	13,9827%	3,66	3,30	4,31%	15/03/207	5,88	5,13	4,74%	15/03/2007
Sin Amortización Op.	1,2473%	13,9827%	3,83	3,41	4,33%	15/06/2012	7,80	4,92	4,92%	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.	0,8238%	9,4492%	150.253,03 €	28.575,97 €	178.828,99	150.253,03 €	49.430,88 €	199.683,90 €
Sin Amortización Op.	0,8238%	9,4492%	150.253,03 €	29.957,01 €	180.210,04	150.253,03 €	65.218,41 €	215.471,43 €
Con Amortización Op.	0,9125%	10,4167%	150.253,03 €	27.382,84 €	177.635,86	150.253,03 €	47.613,72 €	197.866,75 €
Sin Amortización Op.	0,9125%	10,4167%	150.253,03 €	28.714,90 €	178.967,92	150.253,03 €	63.509,53 €	213.762,55 €
Con Amortización Op.	1,0024%	11,3875%	150.253,03 €	26.250,80 €	176.503,83	150.253,03 €	45.909,41 €	196.162,44 €
Sin Amortización Op.	1,0024%	11,3875%	150.253,03 €	27.539,32 €	177.792,35	150.253,03 €	61.890,02 €	212.143,05 €
Con Amortización Op.	1,2473%	13,9827%	150.253,03 €	23.469,37 €	173.722,39	150.253,03 €	41.396,26 €	191.649,29 €
Sin Amortización Op.	1,2473%	13,9827%	150.253,03 €	24.719,09 €	174.972,12	150.253,03 €	57.665,72 €	207.918,74 €

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 ETTI (31/07/01) 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 s/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 Julio de 2001

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

General		Préstamos Hipotecarios S/Vivienda Libre	
		Actual	Fecha de Constitución
Principal:	Número	2.585	3.747
	Pendiente	75.684.968,13	144.253.207,42
	Medio	29.290,54	38.498,32
	Mínimo	162,12	1.012,43
Interés:	Máximo	162.051,80	189.015,07
	Medio Ponderado	6,6422%	6,9188%
	Mínimo	5,5000%	5,2500%
Vida Residual (Meses)	Máximo	8,0000%	10,00005%
	Medio Ponderada	114,1972	146,1640
	Mínima	1,0185	12,4189
Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)	Máxima	197,0267	236,4189
	Índice CECA	8,8870%	8,7743%
	Índice MIBOR 1 año	1,8652%	2,2557%
	IRPH Entidades	43,3309%	44,7805%
	IRPH Cajas	45,7829%	44,1896%
	EURIBOR 1 año	0,1340%	0,0000%

Amortización Anticipada					
	Último Mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 Meses	Últimos 12 Meses	Histórica
Tasa Mensual Constante	1,2473%	1,0024%	0,9125%	0,7601%	0,8238%
Tasa Anual Equivalente	13,9827%	11,3875%	10,4167%	8,7490%	9,4492%

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha de Constitución
Cataluña	94,3225%	94,3474%
Madrid	3,6599%	3,8579%
Comunidad Valenciana	0,9773%	0,7692%
Baleares	0,3951%	0,4834%
Aragón	0,2162%	0,1945%
Otras Comunidades	0,4290%	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	12	1.804,33	463,18	2.267,51	346.738,88	348.563,21	63,49%	26,23%
De 61 a 90 días	3	824,70	597,31	1.422,01	79.135,54	79.960,24	14,56%	48,99%
De 91 a 180 días	4	2.997,98	2.001,12	4.999,10	117.518,99	120.516,97	21,95%	55,44%
De 181 a 365 días	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
<b>Totales</b>	<b>19</b>	<b>5.627,01</b>	<b>3.061,61</b>	<b>8.688,62</b>	<b>543.413,41</b>	<b>549.040,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>32,17%</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	1	0,00	1.541,02	1.541,02	0,00	0,00	0,00%	0,00%
<b>Totales</b>	<b>2</b>	<b>794,88</b>	<b>2.439,64</b>	<b>3.234,52</b>	<b>31.072,60</b>	<b>31.867,48</b>	<b>100,00%</b>	<b>66,32%</b>

#### Melora Crediticia

	Actual	A la Emisión
Emisión Subordinada	6,3147% 4.958.349,99	3,4375 % 4.958.349,99
Fondos de Reserva		
• Principal	2,6637% 2.091.522,12	1,4500 % 2.091.522,12

#### Otras Operaciones Financieras (Actual)

	Activo	Saldo	Interés
Cta. Inv. % Garantizado		4.783.122,98	4,4000%
	Pasivo	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		2.474.965,45	5,5200%

#### 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	6,7403%		3,5599%	
Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT)	43,1504%		54,0358%	

	Permutas Interés (Swap)	Principal Noclonal	Interés
▪ Swap			
Receptor		78.520.855,90	4,735691%
Pagador		78.520.855,90	5,963673%

#### 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