

Barcelona, 21 de febrero de 2007

COMISION NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES  
DIRECCIÓN DE MERCADOS PRIMARIOS  
Pg. de Gràcia, 19  
BARCELONA

Ref.: Condiciones Finales de la Emisión de Bonos 3/2007 de Caixa Catalunya

D. Josep Maria Loza Xuriach, con D.N.I. número 37.252.386-E, actuando en nombre y representación de Caixa d'Estalvis de Catalunya, con domicilio en Barcelona, plaza Antonio Maura, 6 y con C.I.F. número G-08169815, en virtud de las facultades otorgadas a su favor por acuerdo del Consejo de Administración de la Entidad de fecha 25 de abril de 2006

CERTIFICA

Que el contenido del soporte informático adjunto a esta carta para su depósito en la Comisión Nacional del Mercado de Valores se corresponde en todos sus términos con las Condiciones Finales de la Emisión de Bonos 3/2007 de Caixa Catalunya, que ha sido inscrita en los registros oficiales de la Comisión Nacional del Mercado de Valores en fecha 20 de febrero de 2007.

Se autoriza a la Comisión Nacional del Mercado de Valores para que publique en su página web el contenido del soporte informático de estas Condiciones Finales.

Atentamente,



**CONDICIONES FINALES  
EMISIÓN DE VALORES DE RENTA FIJA**

**EMISIÓN DE BONOS SIMPLES 3/2007  
CAIXA CATALUNYA**

**Importe Nominal:  
100.000.000 Euros**

**Febrero 2007**

LAS PRESENTES CONDICIONES FINALES INCLUYEN LAS CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES DESCRITOS EN ELLAS, SE COMPLEMENTAN CON EL FOLLETO BASE DE RENTA FIJA Y ESTRUCTURADOS REGISTRADO EN LA COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES CON FECHA 20 DE JUNIO DE 2006, Y DEBEN LEERSE EN CONJUNTO CON EL MENCIONADO FOLLETO BASE Y CON EL DOCUMENTO DE REGISTRO INSCRITO EN LA COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES CON FECHA 27 DE ABRIL DE 2006, QUE SE INCORPORAN POR REFERENCIA.

## 1. PERSONAS RESPONSABLES

Los valores descritos en estas "Condiciones Finales" se emiten por CAIXA D'ESTALVIS DE CATALUNYA, con domicilio social en Barcelona, Pza. Antonio Maura 6, y CIF G08169815 (en adelante, el "Emisor" o la "Entidad Emisora").

D. Josep Maria Loza Xuriach, con D.N.I. número 37.252.386-E, actuando como Director General, en virtud de los poderes conferidos por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 25 de abril de 2006, y en nombre y representación de CAIXA D'ESTALVIS DE CATALUNYA (en adelante también "Caixa Catalunya" o "el Emisor"), con domicilio profesional en Pza. Antonio Maura 6, de Barcelona, asume la responsabilidad de las informaciones contenidas en estas Condiciones Finales.

D. Josep Maria Loza Xuriach declara que tras comportarse con una diligencia razonable de que así es, la información contenida en las siguientes Condiciones Finales es, según su conocimiento, conforme a los hechos y no incurre en ninguna omisión que pudiera afectar a su contenido.

## 2. DESCRIPCIÓN, CLASE Y CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES EMITIDOS

### - CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES

- |   |   |
|---|---|
| 1. Emisor:                                    | CAIXA D'ESTALVIS DE CATALUNYA<br>Domicilio: Plaza Antonio Maura, 6<br>08003 BARCELONA<br>CIF: G08169815   |
| 2. Garante y naturaleza de la garantía:       | La presente emisión está respaldada por la garantía patrimonial total del Emisor, de acuerdo con lo establecido en el punto 4.5 del Folleto Base de Valores de renta Fija y Estructurados Caixa Catalunya 2006. Los inversores se situarán por detrás de los acreedores privilegiados que a la fecha tenga el Emisor. |
| 3. Naturaleza y denominación de los valores:  | Bonos simples.<br>Denominación de la emisión: "Emisión de Bonos Simples 3/2007 Caixa Catalunya".<br>Código ISIN: ES0314840150<br>Fungibilidad: N.A.   |
| 4. Divisa de la emisión:                      | Euros   |
| 5. Importe nominal y efectivo de la emisión:  | Importe nominal: CIEN MILLONES (100.000.000) de euros<br>Importe efectivo: 100.000.000 euros<br>Número de valores: 2.000  |
| 6. Importe nominal y efectivo de los valores: | Importe nominal unitario: 50.000 euros<br>Precio de Emisión: 100,00%<br>Importe efectivo unitario: 50.000 euros   |
| 7. Fecha de emisión:                          | 16 de febrero de 2007   |
| 8. Tipo de interés:                           | Índice EURIBOR 3 meses más un diferencial de 0,065%, revisable y pagadero trimestralmente.  |

9. Fecha de amortización final y sistema de amortización: Amortización final al vencimiento de la misma, el 16 de febrero de 2009.
10. Opciones de amortización anticipada: N.A.
11. Admisión a cotización de los valores: Se ha solicitado la admisión a negociación de los valores descritos en las presentes "Condiciones Finales" en AIAF Mercado de Renta Fija, y se asegura su cotización en un plazo máximo de treinta días a contar desde la Fecha de Desembolso.
12. Representación de los valores: Anotaciones en Cuenta gestionadas por Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, IBERCLEAR, sita en Palacio de la Bolsa, Plaza de la Lealtad, 1, 28014 MADRID.

**- TIPO DE INTERÉS Y AMORTIZACIÓN**

13. Tipo de interés fijo: N.A.
14. Tipo de interés variable: N.A.
15. Tipo de interés referenciado a un índice: Índice EURIBOR 3 meses + 0,065%, revisable y pagadero trimestralmente.

El tipo resultante se redondeará a tres decimales (en caso de que el cuarto decimal sea "5", el redondeo se efectuará al alza).

Página de referencia: Reuters, página EURIBOR01.

Fórmula de cálculo:

$$C = \frac{N * i * d}{Base * 100}$$

donde:

C = Importe bruto del cupón periódico  
 N = Nominal del valor  
 i = Tipo de interés nominal anual  
 d = Días transcurridos entre la Fecha de Inicio del Periodo de Devengo de Interés y la Fecha de Pago del cupón correspondiente, computándose tales días de acuerdo con la Base establecida y teniendo en cuenta la convención de días hábiles aplicable  
 Base = ACT/360 ajustado (ISMA), según la convención del siguiente día hábil modificado.

Agente de cálculo: N.A.

Procedimiento de publicación de la fijación de los nuevos rendimientos: El tipo de interés de referencia y el importe del cupón se comunicarán a los tenedores de los valores en el plazo máximo de dos días hábiles a partir de su

determinación, por un medio contrastable.

Fecha de inicio de devengo de intereses: Fecha de emisión.

Fechas de pago de los cupones: Cupones pagaderos trimestralmente, los días 16 de mayo, 16 de agosto, 16 de noviembre y 16 de febrero de cada año, siendo la primera fecha el 16-05-2007 y la última el 16-02-2009 (fecha de vencimiento), ambas inclusive. En caso de coincidir con fecha inhábil para TARGET, se ajustará el cupón hasta el siguiente día hábil, siempre y cuando no se produzca cambio de mes, en cuyo caso pasará a ser el primer día hábil anterior a la fecha prevista.

Importes irregulares: N.A.

Tipo mínimo: N.A.

Tipo máximo: N.A.

Fechas de determinación del tipo de interés de referencia, del tipo de interés aplicable, y del cupón: El segundo día hábil anterior al de inicio del período de devengo de los intereses correspondientes, siendo el primer día de determinación el 14 de febrero de 2007, en que se ha fijado el tipo de interés del primer cupón en el 3,880%.

Momento de determinación del tipo de interés de referencia: 11,00 horas de la mañana de Frankfurt.

En caso de no publicación del tipo de interés de referencia y/o en caso de supuestos de interrupción de mercado, se atenderá a lo dispuesto en el epígrafe 4.7.3. del Folleto Base del Programa de Emisión de Renta Fija y Estructurados 2006.

El importe del cupón se redondeará a dos decimales (en caso de que el tercer decimal sea "5" el redondeo se efectuará al alza)

16. Cupón Cero:

N.A.

17. Amortización de los valores:

-Fecha de amortización a vencimiento

Amortización final al vencimiento, el 16 de febrero de 2009.

Precio, 100% (a la par) libre de gastos para los tenedores de los valores.

-Amortización anticipada por el Emisor:

N.A.

-Amortización anticipada por el Tenedor:

N.A.

- **RATING**

18. Rating de la Emisión  
Moody's: A1  
Fitch: A

- **DISTRIBUCIÓN Y COLOCACIÓN**

19. Colectivo de Suscriptores: Inversores cualificados.

20. Período de Suscripción: De las 8:30 a.m. a las 12:00 del 9 de febrero de 2007.

21. Tramitación de la suscripción: Directamente a través de la Mesa de Tesorería del emisor.

22. Procedimiento de adjudicación y colocación de los valores: Discrecionalmente entre las solicitudes recibidas.  
No se ha realizado prorrateo.

23. Fecha de Desembolso: 16 de febrero de 2007

24. Entidades Directoras: N.A.

25. Entidad Aseguradora y Colocadora: Commerzbank AG, Londres

26. Entidades coordinadoras: N.A.

27. Entidades de Contrapartida y Obligaciones de Liquidez: N.A.

28. Restricciones de venta o a la libre circulación de los valores: No existen restricciones a la libre circulación de los Valores.

29. Representación de los inversores: Ver Apartado 3 de estas Condiciones Finales.

30. TAE, TIR para el tomador de los valores: 3,9923%, calculado sobre la base del tipo Euribor a 3 meses del 14 de febrero de 2007.

31. Interés efectivo para el emisor: TIR: 3,9939%, calculado sobre la base del tipo Euribor a 3 meses del 14 de febrero de 2007.  
Gastos CNMV, AIAF, Iberclear: 0,0014% anualizado.  
Total Gastos de la Emisión: 0,0016% anualizado.

- **INFORMACIÓN OPERATIVA DE LOS VALORES**

32. Agente de Pagos: La entidad que actuará en calidad de Agente de Pagos de la presente emisión será la CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORROS (C.E.C.A.).

33. Calendario relevante para el pago de los flujos establecidos en la emisión: TARGET

### **3. ACUERDOS DE EMISIÓN DE LOS VALORES Y DE CONSTITUCIÓN DEL SINDICATO DE TENEDORES DE BONOS**

Las resoluciones y acuerdos por los que se ha procedido a la realización de la presente Emisión son los que se enuncian a continuación:

- a) Acuerdo de la Asamblea General de fecha 22 de marzo de 2006.
- b) Acuerdo del Consejo de Administración de fecha 25 de abril de 2006.
- c) Acuerdo del Director General de fecha 6 de febrero de 2007.

De conformidad con el epígrafe 4.10 del Folleto de Base al amparo del que se ha realizado esta emisión de valores y según las reglas y Estatutos previstos en él en relación con la constitución del Sindicato de Tenedores de Bonos, para la presente emisión de valores se ha procedido a la constitución del Sindicato de Bonistas denominado "Sindicato de Bonistas de la Emisión de Bonos Simples 3/2007 Caixa Catalunya" cuya dirección se fija a estos efectos en Barcelona, Plaza Antonio Maura 6, y cuyo Reglamento se adjunta como Anexo I a estas Condiciones Finales.

De la misma forma, se ha nombrado Comisario del Sindicato a D. José Galván Ascanio, con NIF nº 41.767.846-F quien ostenta las facultades que le atribuye el Reglamento incluido como Anexo I a estas Condiciones Finales. D. José Galván Ascanio ha declarado conocer y dar su más expresa conformidad a los términos de esta Emisión y conocer y aceptar sus atribuciones, derechos y obligaciones en relación al Sindicato de Bonistas de la misma.

### **4. ACUERDOS DE ADMISIÓN A COTIZACIÓN**

Se ha solicitado la admisión a negociación de los valores descritos en las presentes "Condiciones Finales" en AIAF Mercado de Renta Fija, y se asegura su cotización en un plazo máximo de treinta días a contar desde la Fecha de Desembolso.

Las presentes Condiciones Finales incluyen la información necesaria para la admisión a cotización de los valores en el mercado mencionado anteriormente.

La liquidación se realizará a través de la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, IBERCLEAR, sita en Palacio de la Bolsa, Plaza de la Lealtad, nº 1, 28014 MADRID.

### **5. LEGISLACIÓN APLICABLE**

Los valores se han emitido de conformidad con la legislación española que resulte aplicable al emisor y a los mismos. En particular, se han emitido de conformidad con la Ley 24/1988 de 28 de julio, del Mercado de Valores, con la Ley 211/1964, de 24 de diciembre, por la que se regula la emisión de obligaciones por sociedades que no hayan adoptado la forma de anónimas o por asociaciones u otras personas jurídicas, y la constitución del sindicato de obligacionistas, con el Real Decreto 1310/2005, de 4 de noviembre, por la que se desarrolla parcialmente la Ley 24/1988 de 28 de julio, del Mercado de Valores, de conformidad con el Real Decreto-Ley 5/2005, de 11 de marzo, de reformas urgentes para el impulso a la productividad y para la mejora de la contratación pública, y de conformidad con la Ley 25/2005 de 24 de noviembre, reguladora de las entidades de capital riesgo y sus sociedades gestoras y de acuerdo con aquellas otras normativas que las han desarrollado.

Firmado en representación del Emisor:  
Barcelona, 16 de febrero de 2007

D. Josep Maria Loza Xuriach  
Director General

## ANEXO I

### **REGLAMENTO DEL SINDICATO DE BONISTAS DE LA EMISIÓN DE BONOS SIMPLES 3/2007 CAIXA CATALUNYA**

Artículo 1.- Con la denominación "Sindicato de Bonistas de la emisión de Bonos Simples 3/2007 Caixa Catalunya" queda constituido un sindicato que tiene por objeto la defensa de los intereses y derechos de los titulares de Bonos simples emitidas por Caixa Catalunya, nº de emisión 3/2007, de 16 de febrero de 2007, de acuerdo con la legislación vigente.

Artículo 2.- El Sindicato subsistirá mientras dure el empréstito y, terminado éste, hasta que queden cumplidas por el Emisor sus obligaciones ante los titulares de los valores.

Artículo 3.- El domicilio del Sindicato se fija en Pza. Antonio Maura, 6, Barcelona.

Artículo 4.- Los Órganos del Sindicato son la Asamblea General de Bonistas y el Comisario del Sindicato.

La Asamblea de Bonistas acordará el nombramiento de un Secretario a efectos de certificar los acuerdos de la misma.

Artículo 5.- El Comisario será el Presidente del Sindicato de Bonistas, y además de las competencias que le atribuya la Asamblea General, tendrá la representación legal del Sindicato y podrá ejercitar las acciones que a éste correspondan y las que considere oportunas para la defensa general y particular de los titulares de los valores. En todo caso, el Comisario será el órgano de relación entre entidad emisora y el Sindicato, y como tal, podrá asistir con voz y sin voto, a las deliberaciones de la Asamblea General de la entidad emisora, informar a ésta de los acuerdos del Sindicato y requerir de la misma los informes que a su juicio o al de la Asamblea de Bonistas, interesen a éstos.

Artículo 6.- La Asamblea General de Bonistas, debidamente convocada por el Presidente o por el Órgano de Administración de la entidad emisora, está facultada para acordar lo necesario a la mejor defensa de los legítimos intereses de los Bonistas; destituir y nombrar Comisario o Presidente y Secretario; ejercer, cuando proceda, las acciones judiciales correspondientes y aprobar los gastos ocasionados por la defensa de los intereses comunes.

Artículo 7.- Los acuerdos de la Asamblea serán tomados por mayoría absoluta, con asistencia de los Bonistas que representen dos terceras partes de los valores de emisión en circulación, y vincularán a todos los Bonistas, incluso a los no asistentes y a los disidentes.

Artículo 8.- Será de aplicación la Sección 4ª, Capítulo X de la vigente Ley de Sociedades Anónimas en todo lo relativo a la convocatoria, competencia y acuerdos del Sindicato.

Artículo 9.- En todo lo no previsto en el presente Reglamento será de aplicación la Ley 211/1964, de 24 de diciembre, sobre regulación de la emisión de obligaciones por Sociedades que no hayan adoptado la forma de anónimas, asociaciones u otras personas jurídicas y la constitución del Sindicato de Obligacionistas y el Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas, aprobado por Real Decreto Legislativo 1564/1989, de 22 de diciembre.