

B

HIPOCAT 1 Fondo de Titulización Hipotecaria
Información a 31 de Julio de 2002

Caixa Catalunya - JP Morgan,
Morgan Guaranty Trust Company
Caixa Catalunya
AJAF
S.C.L.V.
Caixa Catalunya
Arthur Andersen

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

Serie Código Islm. Protección	Fecha Emisión	Nominal Circulación (Unidad Total)		Clase Intereses	Cupón Anual	Amortización		Calificación M	
		Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	1
A ES0322068000 Preferente	25-06-1998	63.410,93 € 927	150.213,03 € 927	Variable LIBOR 3M + 0,78% 15-03/06/09/12	3,6988% Fecha: 16/09/2002 Intereses: \$84,75 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	16/09/2002	Aaa	90 % Ponder Coef. Solven
B ES0322068018 Subordinada	25-06-1998	121.126,47 € 33	150.235,05 € 35	Variable LIBOR 3M + 0,50% 15-03/06/09/12	4,0232% Fecha: 16/09/2002 Intereses: 1.214,95 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	16/09/2002	A2	
Totales		62.779.105,69 €	144.747.908,30 €						

Vida Media en Años y Amortización Final Estimadas según Tasas de Amortización Anticipada										
Opción¹	Tasa Mensual Constante de Amortización Anticipada en %	Tasa Anual Equivalente de Amortización Anticipada en %	Bonos Serie A				Bonos Serie B			
			Vida Media (Años)	Duración²	% TIR³	Amortización Final	Vida Media (Años)	Duración²	% TIR³	Amort. Fi
Con Amortización Op.	0,8412%	9,6400%	4,37	5,87	4,04%	16/06/2008	7,21	6,17	4,38%	16/06/2008
Sin Amortización Op.	0,8412%	9,6400%	4,34	5,92	4,07%	16/09/2013	6,09	7,24	4,27%	15/09/2013
Con Amortización Op.	0,9770%	11,1144%	4,10	3,66	4,04%	17/12/2007	6,74	3,81	4,38%	17/12/2007
Sin Amortización Op.	0,9770%	11,1144%	4,28	3,78	4,06%	15/03/2013	8,62	6,94	4,53%	15/03/2013
Con Amortización Op.	1,0750%	12,1637%	3,94	3,33	4,04%	17/09/2007	6,44	5,58	4,39%	17/09/2007
Sin Amortización Op.	1,0750%	12,1637%	4,10	3,64	4,06%	07/12/2007	8,32	6,72	4,54%	15/03/2013
Con Amortización Op.	1,3335%	14,5786%	3,54	3,20	4,03%	15/12/2006	5,78	5,07	4,40%	15/12/2006
Sin Amortización Op.	1,3335%	14,5786%	3,70	3,31	4,03%	15/03/2012	7,71	5,26	4,53%	15/03/2012

Flujos Totales Estimados según Hipótesis Predefinidas para cada Bono para el Tomador según Tasas de Amortización Anticipada								
Opción ¹	Tasa Mensual Constante de Amortización Anticipada en %	Tasa Anual Equivalente de Amortización Anticipada en %	Bonos Serie A			Bonos Serie B		
			Principal	Total Intereses ²	Total Flujos ⁴	Principal	Total Intereses ³	Total Flujos ⁵
Con Amortización Op.	0,8412%	9,6400%	150.253,05	26.157,40	176.410,42	150.253,05	46.666,37	196.919,82
Sin Amortización Op.	0,8412%	9,6400%	150.253,05	37.368,90	177.621,92	150.253,05	61.099,12	211.353,17
Con Amortización Op.	0,9777%	11,1144%	150.253,03	24.543,66	174.756,69	150.253,03	43.674,47	195.931,16
Sin Amortización Op.	0,9777%	11,1144%	150.253,03	35.753,73	176.006,75	150.253,03	58.448,88	208.705,63
Con Amortización Op.	1,0750%	12,1657%	150.253,03	23.537,56	173.790,39	150.253,03	41.794,40	192,047,79
Sin Amortización Op.	1,0750%	12,1657%	150.253,03	34.890,92	174.943,95	150.253,03	56.565,12	206,809,15
Con Amortización Op.	1,3359%	14,3786%	150.253,03	21.145,50	171.367,33	150.253,03	37.557,70	187,925,03
Sin Amortización Op.	1,3359%	14,3786%	150.253,03	32.357,83	172.466,86	150.253,03	52.410,64	202,677,50

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 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 arribas a opción de amortización anticipada por parte del emisor) las cuales y sus hipotéticos valores iniciales constan especificados en el Folleto Informativo de Emisión del MBI. Para la conexión de la presente hoja informativa, se han tenido en cuenta los valores actuales y pesados de las referidas variables. No obstante hemos introducido una $\Delta = 0.01$ (31/07/2022) para reflejar más adecuadamente variables que afectan a parámetros dinámicos de los Bonos.

¹ Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de las Participaciones Hipotecarias sea inferior al 10% del importe de las obligaciones de pago derivadas de los Bonos puedan ser rendidas y canceladas en su totalidad.

1) Sin retención para el tomador, expresada en años. Fijabilidad: 1) Personas físicas o jurídicas residentes en España: a) IRPF. Ley 40/98, RD 214/99 b) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 c) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 d) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 e) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 f) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 g) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 h) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 i) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 j) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 k) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 l) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 m) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 n) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 o) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 p) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 q) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 r) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 s) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 t) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 u) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 v) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 w) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 x) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 y) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99 z) I+D+D+I. Ley 40/98, RD 214/99

^c Sin relevación.⁴ A fecha de amortización.

HIPOCAT 1 Fondo de Titulización Hipotecaria. **Información a 31 de Julio de 2002**

ACTIVO AGRUPADO: PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS (PARTICIÓN EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS)

General		Préstamos Hipotecarios S/Vivienda Libre	
		Actual	Fecha de Constitución
Principal:	Número	2.773	3.747
	Pendiente	59.834.175,81	144.253.267,42
	Medio	26.323,83	38.498,32
	Mínimo	539,46	1.012,43
	Máximo	155.179,77	189.015,07
Interés:	Medio Ponderado	5,6399%	6,9188%
	Mínimo	3,7500%	5,2500%
	Máximo	7,9000%	10,0000%
	Medio Ponderada	103,8388	146,1640
Vida Residual (Meses)	Mínima	2,0341	12,4189
	Máxima	185,0349	236,4189
	Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)		
	Índice CECA	8,4881%	8,7743%
	Índice MBBOR 1 año	1,9462%	2,2557%
	IRPH Entidades	42,5075%	44,7805%
	IRPH Cajas	41,7824%	44,1896%
	EURIBOR 1 año	0,5758%	1,0000%

Amortización Anticipada				
	Último Mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 Meses	Últimos 12 Meses
Tasa Mensual	1,5724%	1,3335%	1,0750%	0,7770%
Constante				
Tasa Anual Equivalente	17,3198%	14,8786%	12,1637%	11,1144%

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha de Constitución
Barcelona	94,5275%	94,3474%
Madrid	3,4893%	3,8579%
Comunidad Valenciana	1,0304%	0,7592%
Baleares	0,3638%	0,4834%
Aragón	0,305%	0,1945%
Otras Comunidades	0,4085%	0,3476%

Madurez Actual								
Antigüedad	Número Participaciones Préstamos	Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total Valor Tasado
		Principal	Intereses y Otras	Total		Principal	%	
De 31 a 60 días	9	1.567,76	288,38	1.856,14	254.208,21	255.575,97	87,76%	35,08%
De 61 a 90 días	1	333,17	145,61	478,78	24.750,82	25.083,99	8,61%	34,18%
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	1.783,21	303,29	2.086,50	8.762,66	10.542,87	3,62%	23,46%
Totales	11	3.484,14	737,28	4.221,42	287.721,69	291.205,83	100,00%	34,37%
Participaciones de Duda o Cobro								
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	1.142,55	862,11	2.004,66	20.500,74	21.643,29	100,00%	55,91%
Más de 365 días	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Totales	1	1.142,55	862,11	2.004,66	20.500,74	21.643,29	100,00%	55,91%

Mejora Crediticia

	Actual	A la Emisión
Emisión Subordinada	6,5670% 3.997.173,51	3,4275 % 4.358.349,39
Fondos de Reserva		
• Principal	5,5216% 2.051.522,12	1,4500 % 2.051.522,12

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	6,8000%		3,5599%	
Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/V)	39,9126%		54,0358%	

Otras Operaciones Financieras (Actual)

Activo		Saldo	
Cta. Inv. % Garantizado		4.785.453,81	3
Pasivo		Saldo	
Préstamo Subordinado		2.398.136,06	4
Permutas Interés (Swap)		Principal Notional	Int
• Swap			
Receptor		62.779.105,57	3
Pagador		62.779.105,57	A 36

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: 93.484.7
 - PASSEIG DE GRÀCIA 16 - BARCELONA.

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFI
 EL DIRECTOR EJECUTIVO