

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA



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

<u>Fecha Constitución</u>	17/06/1998
<u>Sociedad Gestora</u>	Gestión Activos Titulizados. SGFT,SA
<u>Originador</u>	Caixa Catalunya
<u>Administrador</u>	Caixa Catalunya
<u>Cl. Tesorería a Tipo Garantizados</u>	Caixa Catalunya
<u>Permisa 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>	S.C.L.V.
<u>Depositario Participaciones</u>	Caixa Catalunya
<u>Audidores</u>	Arthur Andersen

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

Serie Código Isin 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	13.938.620 83.772,79 € 927 12.921.100.740	25.000.000 150.253,03 € 927 23.175.000.000	Variable LIBOR 3M + 0,18% 15-03/06/09/12	5,0308% Fecha: 15/06/2001 Intereses: 176.747 1.062,27 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	15-06-2001	Aaa Aaa	50 % Ponderación Coef. Solvencia
B ES0322068018 Subordinada	25-06-1998	25.000.000 150.253,03 € 33 825.000.000	25.000.000 150.253,03 € 33 825.000.000	Variable LIBOR 3M + 0,50% 15-03/06/09/12	5,3552% Fecha: 15/06/2001 Intereses: 337.451 2.028,12 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	A determinar	A2 A2	
<b>Totales</b>		<b>13.746.100.740</b>	<b>24.000.000.000</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.	0,7195%	8,3004%	4,82	4,06	4,39%	15/09/2008	7,24	6,13	4,82%	15/09/2008
Sin Amortización Op.	0,7195%	8,3004%	4,80	4,18	4,41%	16/12/2013	9,06	7,13	4,94%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,7904%	9,0831%	4,45	3,94	4,38%	16/06/2008	7,03	5,98	4,81%	16/06/2008
Sin Amortización Op.	0,7904%	9,0831%	4,65	4,06	4,40%	16/09/2013	8,88	7,01	4,94%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,8369%	9,5936%	4,38	3,87	4,37%	16/06/2008	6,94	5,91	4,81%	16/06/2008
Sin Amortización Op.	0,8369%	9,5936%	4,55	3,98	4,40%	16/09/2013	8,76	6,93	4,93%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,9599%	10,9297%	4,13	3,68	4,36%	17/12/2007	6,60	5,66	4,80%	17/12/2007
Sin Amortización Op.	0,9599%	10,9297%	4,31	3,79	4,38%	15/03/2013	8,49	6,74	4,93%	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.	0,7195%	8,3004%	25.000.000	5.022.473	30.022.473	25.000.000	8.632.696	33.632.696
Sin Amortización Op.	0,7195%	8,3004%	25.000.000	5.262.943	30.262.943	25.000.000	11.175.901	36.175.901
Con Amortización Op.	0,7904%	9,0831%	25.000.000	4.843.069	29.843.069	25.000.000	8.365.560	33.365.560
Sin Amortización Op.	0,7904%	9,0831%	25.000.000	5.082.126	30.082.126	25.000.000	10.947.701	35.947.701
Con Amortización Op.	0,8369%	9,5936%	25.000.000	4.749.415	29.749.415	25.000.000	8.262.279	33.262.279
Sin Amortización Op.	0,8369%	9,5936%	25.000.000	4.968.736	29.968.736	25.000.000	10.805.375	35.805.375
Con Amortización Op.	0,9599%	10,9297%	25.000.000	4.461.132	29.461.132	25.000.000	7.823.645	32.823.645
Sin Amortización Op.	0,9599%	10,9297%	25.000.000	4.687.912	29.687.912	25.000.000	10.454.352	35.454.352

Hipótesis de morosidad y de fallos 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 (31/03/01) 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 Marzo de 2001**

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

General		Préstamos Hipotecarios S/Vivienda Libre	
		Actual	Fecha de Constitución
<b>Principal:</b>	Número	2.708	3.747
	Pendiente	13.549.411.350	24.001.714.170
	Medio	5.003.475	6.405.582
	Mínimo	45.909	168.454
	Máximo	27.326.828	31.449.462
<b>Interés:</b>	Medio Ponderado	6,3425%	6,9188%
	Mínimo	5,0000%	5,2500%
	Máximo	8,0000%	10,00005%
<b>Vida Residual (Meses)</b>	Media Ponderada	117,6428	146,1640
	Mínima	0,9856	12,4189
	Máxima	201,0349	236,4189
<b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)</b>			
	Índice CRECA	9,0187%	8,7743%
	Índice MIBOR 1 año	1,8115%	2,2557%
	IRPH Entidades	43,3059%	44,7805%
	IRPH Cajas	45,7376%	44,1896%
	EURIBOR 1 año	0,1263%	0,0000%

	Amortización Anticipada				
	Último Mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 Meses	Últimos 12 Meses	Histórica
Tasa Mensual Constante	0,9599%	0,8720%	0,7904%	0,7195%	0,8369%
Tasa Anual Equivalente	10,9297%	9,9764%	9,0831%	8,3004%	9,5936%

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha de Constitución
Cataluña	94,4047%	94,3474%
Madrid	3,6620%	3,8579%
Comunidad Valenciana	0,9362%	0,7692%
Baleares	0,3822%	0,4834%
Aragón	0,2074%	0,1945%
Otras Comunidades	0,4075%	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	%	
Hasta 30 días	---	---	---	---	---	---	---	---
De 31 a 60 días	12	454.113	133.494	587.607	47.630.081	48.084.194	58,21%	36,6420%
De 61 a 90 días	1	49.308	28.119	77.427	4.599.005	4.648.313	5,63%	62,2037%
De 91 a 180 días	5	609.266	385.403	994.669	24.746.433	25.355.699	30,69%	46,9587%
De 181 a 365 días	---	---	---	---	---	---	---	---
Más de 365 días	1	471.536	565.304	1.036.860	4.046.093	4.517.649	5,47%	81,0792%
<b>Totales</b>	<b>19</b>	<b>1.584.243</b>	<b>1.112.320</b>	<b>2.696.563</b>	<b>81.021.612</b>	<b>82.605.855</b>	<b>100,00%</b>	<b>41,8184%</b>

**Mejora Crediticia**

	Actual		A la Emisión	
Emisión Subordinada	6,0017%	825.000.000	3,4375 %	825.000.000
Fondos de Reserva				
• Principal	2,5316%	348.000.000	1,4500 %	348.000.000

**Otra Información**

Cuenta de Deficiencia De Principal	0,0000%	0	0,0000%	0
Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos de la Serie B con relación a los de la Serie A	6,3849 %		3,5599%	
Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT)	44,1707%		54,0358%	

**Otras Operaciones Financieras (Actual)**

	Activo	Saldo	Interés
Cta. Inv. % Garantizado		444.946.026	4,8000%
	Pasivo	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		414.944.748	5,8000%
	Permutas Interés (Swap)	Principal Nocial	Interés
• Swap			
Receptor		13.746.100.434	5,0503%
Pagador		13.746.100.434	5,4691%

**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