

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA

## HIPOCAT 1 Fondo de Titulización Hipotecaria. Información a 30 de Septiembre de 2000

<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>	AIAF
<u>Cta. Tesorería a Tipo Garantizados</u>	Caixa Catalunya	<u>Reg. Contable Valores</u>	S.C.L.V.
<u>Permuta Intereses</u>	Caixa Catalunya	<u>Depositorio 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 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	15.494.682 92.124,91 € 927	25.000.000 150.253,03 € 927	Variable LIBOR 3M + 0,18% 15-03/06/09/12	5,0929% Fecha: 15/12/2000 Intereses: 196.742 1.182,44 €	15-12-2018 15-03/06/09 12	15-12-2000	Aaa	Aaa
B ES0322068018 Subordinada	25-06-1998	25.000.000 150.253,03 € 33	25.000.000 150.253,03 € 33	Variable LIBOR 3M + 0,50% 15-03/06/09/12	5,4173% Fecha: 15/12/2000 Intereses: 337.654 2.029,34 €	15-12-2018 15-03/06/09/12	15-12-2000	A2	A2
<b>Totales</b>		<b>15.188.570.214</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.	0,3030%	3,5755%	5,74	4,90	4,86%	15/06/2010	8,80	7,12	5,37%	15/06/2010
Sin Amortización Op.	0,3030%	3,5755%	5,91	5,00	4,87%	15/12/2014	10,32	7,86	5,43%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,6013%	6,9817%	4,90	4,27	4,78%	16/03/2009	7,65	6,37	5,29%	16/03/2009
Sin Amortización Op.	0,6013%	6,9817%	5,08	4,38	4,80%	17/03/2014	9,39	7,26	5,40%	15/06/2018
Con Amortización Op.	0,8826%	10,0918%	4,28	3,79	4,70%	17/03/2008	6,76	5,75	5,22%	17/03/2008
Sin Amortización Op.	0,8826%	10,0918%	4,46	3,91	4,73%	17/06/2013	8,63	6,76	5,36%	15/06/2018
Con Amortización Op.	1,0726%	12,1382%	3,94	3,53	4,66%	17/09/2007	6,28	5,41	5,18%	17/09/2007
Sin Amortización Op.	1,0726%	12,1382%	4,11	3,63	4,69%	17/12/2012	8,17	6,45	5,33%	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.	0,3030%	3,5755%	25.000.000	6.974.256	31.974.256	25.000.000	11.792.075	36.792.075
Sin Amortización Op.	0,3030%	3,5755%	25.000.000	7.218.037	32.218.037	25.000.000	14.118.910	39.118.910
Con Amortización Op.	0,6013%	6,9817%	25.000.000	5.848.269	30.848.269	25.000.000	10.097.856	35.097.856
Sin Amortización Op.	0,6013%	6,9817%	25.000.000	6.105.524	31.105.524	25.000.000	12.737.185	37.737.185
Con Amortización Op.	0,8826%	10,0918%	25.000.000	5.026.550	30.026.550	25.000.000	8.795.679	33.795.679
Sin Amortización Op.	0,8826%	10,0918%	25.000.000	5.281.161	30.281.161	25.000.000	11.622.338	36.622.338
Con Amortización Op.	1,0726%	12,1382%	25.000.000	4.382.743	29.582.743	25.000.000	8.098.481	33.098.481
Sin Amortización Op.	1,0726%	12,1382%	25.000.000	4.819.590	29.819.590	25.000.000	10.957.427	35.957.427

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 (30/09/00) 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 y Ley 41/98 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 2000

ACTIVO AGRUPADO: PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS (PARTICIÓN EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS)

General		Préstamos Hipotecarios S/Vivienda Libre	
		Actual	Fecha de Constitución
Principal:	Número	2880	3.747
	Pendiente	14.996.673.169	24.001.714.170
	Medio	5.243.592	6.405.582
	Mínimo	49.916	168.454
Interés:	Máximo	27.904.463	31.449.462
	Medio Ponderado	5,6027%	6,9188%
	Mínimo	3,9000%	5,2500%
Vida Residual (Meses)	Máximo	7,2500%	10,00005%
	Media Ponderada	122,5392	146,1640
	Mínima	1,0185	12,4189
Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)	Máxima	207,0144	236,4189
	Índice CECA	8,8794%	8,7743%
	Índice MIBOR 1 año	1,7503%	2,2557%
	IRPH Entidades	43,6253%	44,7805%
	IRPH Cajas	45,6285%	44,1896%
	EURIBOR 1 año	0,1166%	0,0000%

	Amortización Anticipada				
	Último Mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 Meses	Últimos 12 Meses	Histórica
Tasa Mensual Constante	0,5974%	0,6013%	0,6879%	0,8922%	0,8826%
Tasa Anual Equivalente	6,9380%	6,9817%	7,9493%	10,1961%	10,0918%

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha de Constitución
Cataluña	94,5111%	94,3474%
Madrid	3,6246%	3,8579%
Comunidad Valenciana	0,8831%	0,7692%
Baleares	0,4018%	0,4834%
Aragón	0,1960%	0,1945%
Otras Comunidades	0,3834%	0,5476%

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	15	332.377	76.586	408.963	69.163.896	69.496.273	63,00%	30,5936%
De 61 a 90 días	6	360.048	149.808	509.856	29.333.413	29.693.461	26,92%	44,2081%
De 91 a 180 días	---	---	---	---	---	---	---	---
De 181 a 365 días	---	---	---	---	---	---	---	---
Más de 365 días	2	867.079	948.144	1.815.223	10.257.371	11.124.450	10,08%	77,3588%
Totales	23	1.559.504	1.174.538	2.734.042	108.754.860	110.314.184	100,00%	35,9053%

### Mejora Crediticia

	Actual	A la Emisión
Emisión Subordinada	5,4317% 825.000.000	3,4375% 825.000.000
Fondos de Reserva * Principal	2,2912% 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	5,7437%		3,5599%	
Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT)	45,8358%		54,0358%	

### INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

SOCIEDAD GESTORA: GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT  
REGISTRO OFICIAL: COMISIÓN NACIONAL MERCADO DE VALORES

### RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT  
EL DIRECTOR EJECUTIVO

### Otras Operaciones Financieras (Actual)

Activo	Saldo	Interés
Cta. Inv. % Garantizado	430.536.189	4,5000%
Pasivo	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	421.210.694	5,8570%

Permutas Interés (Swap)	Principal Nacional	Interés
* Swap		
Receptor	15.188.570.022	5,1105%
Pagador	15.188.570.022	A determinar