

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA



## HIPOCAT 2 Fondo de Titulación Hipotecaria. Información a 30 de Junio de 2001

<u>Fecha Constitución</u>	28/10/1998
<u>Sociedad Gestora</u>	Gestión Activos Titulizados, SGFT,SA
<u>Originador</u>	Caixa Catalunya
<u>Administrador</u>	Caixa Catalunya
<u>Cta. Tesorería a Tipo Garantizados</u>	Caixa Catalunya
<u>Permuta Intereses</u>	Caixa Catalunya
<u>Préstamo Subordinado</u>	Caixa Catalunya

<u>Directores Aseguramiento</u>	Caixa Catalunya JP Morgan, SV
<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	Tipo Interés Actual	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
A ES0315226003 Preferente	04-11-1998	13.875.243 83.391,89 € 1.831 25.405.569.933	25.000.000 150.253,03 € 1.831 45.775.000.000	Variable LIBOR 3M + 0.20% 15-03/06/09/12	4,7355% Fecha: 17/09/2001 Intereses: 169.216 1.017,01 €	15-03-2024 15-03/06/09/12	17-09-2001	Aaa	Aaa
B ES0315226011 Subordinada	04-11-1998	25.000.000 150.253,03 € 69 1.725.000.000	25.000.000 150.253,03 € 69 1.725.000.000	Variable LIBOR 3M + 0.55% 15-03/06/09/12	5,0904% Fecha: 17/09/2001 Intereses: 327.738 1.969,75 €	15-03-2024 15-03/06/09/12	A determinar	A2	A2
<b>Totales</b>		<b>27.130.569.933</b>	<b>47.500.000.000</b>						

Opción <sup>1</sup>	Tasa Mensual Constante de Amortización Anticipada en %	Tasa Anual Equivalente de Amortización Anticipada en %	Vida Media en Años y Amortización Final Estimadas según Tasas de Amortización Anticipada							
			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.	0,8285%	9,5008%	4,40	3,89	4,44%	15/12/2008	7,00	5,95	4,94%	15/12/2008
Sin Amortización Op.	0,8285%	9,5008%	4,56	4,00	4,48%	17/03/2014	8,82	6,96	5,12%	17/09/2018
Con Amortización Op.	0,8863%	10,1325%	4,27	3,79	4,43%	15/09/2008	6,81	5,81	4,93%	15/09/2008
Sin Amortización Op.	0,8863%	10,1325%	4,44	3,90	4,46%	16/12/2013	8,66	6,84	5,11%	17/09/2018
Con Amortización Op.	0,9369%	10,6816%	4,19	3,72	4,42%	15/09/2008	6,71	5,74	4,92%	15/09/2008
Sin Amortización Op.	0,9369%	10,6816%	4,34	3,82	4,45%	16/12/2013	8,51	6,75	5,11%	17/09/2018
Con Amortización Op.	1,1038%	12,4700%	3,86	3,46	4,38%	17/12/2007	6,19	5,36	4,88%	17/12/2007
Sin Amortización Op.	1,1038%	12,4700%	4,03	3,58	4,42%	15/03/2013	8,07	6,44	5,09%	17/09/2018

Opción <sup>1</sup>	Tasa Mensual Constante de Amortización Anticipada en %	Tasa Anual Equivalente de Amortización Anticipada en %	Flujos Totales Estimados según Hipótesis Previstas para cada Bono para el Tomador según Tasas de Amortización Anticipada					
			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.	0,8285%	9,5008%	25.000.000	4.871.477	29.871.877	25.000.000	8.593.951	33.593.951
Sin Amortización Op.	0,8285%	9,5008%	25.000.000	5.103.267	30.103.267	25.000.000	11.373.559	36.373.559
Con Amortización Op.	0,8863%	10,1325%	25.000.000	4.715.030	29.715.030	25.000.000	8.330.601	33.330.601
Sin Amortización Op.	0,8863%	10,1325%	25.000.000	4.953.197	29.953.197	25.000.000	11.146.701	36.146.701
Con Amortización Op.	0,9369%	10,6816%	25.000.000	4.610.976	29.610.976	25.000.000	8.198.111	33.198.111
Sin Amortización Op.	0,9369%	10,6816%	25.000.000	4.827.480	29.827.480	25.000.000	10.955.674	35.955.674
Con Amortización Op.	1,1038%	12,4700%	25.000.000	4.206.033	29.206.033	25.000.000	7.498.174	32.498.174
Sin Amortización Op.	1,1038%	12,4700%	25.000.000	4.447.518	29.447.518	25.000.000	10.341.972	35.341.972

Hipótesis de morosidad y de fallos de la cartera de Participaciones Hipotecarias: 0%, asimismo, existen otras variables sueltas u 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 FTII (30/06/01) 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 2 Fondo de Titulización Hipotecaria.

Información a 30 de Junio de 2001

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

General		Préstamos Hipotecarios S/Vivienda Libre	
		Actual	Fecha de Constitución
Principal:	Número	5.407	7.644
	Pendiente	26.730.968.628	47.500.149.662
	Medio	4.943.771	6.214.044
	Mínimo	7.059	82.348
Interés:	Máximo	34.591.715	38.745.661
	Medio Ponderado	6,4631%	6,3897%
	Mínimo	4,2500%	4,7500%
	Máximo	7,9000%	11,5000%
Vida Residual (Meses)	Media Ponderada	124,8710	152,3710
	Mínima	1,0185	15,1458
	Máxima	251,0062	239,1129
<b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de participaciones)</b>			
	Índice CECA	4,0999%	4,3953%
	Índice MIBOR 1 año	13,6497%	12,2418%
	IRPH Entidades	18,6465%	19,9310%
	IRPH Cajas	63,1111%	63,4319%
	EURIBOR 1 año	0,4928%	0,0000%

Amortización Anticipada					
	Último Mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 Meses	Últimos 12 Meses	Histórica
Tasa Mensual Constante	0,8731%	0,8863%	0,8676%	0,8285%	0,9369%
Tasa Anual Equivalente	9,9889%	10,1325%	9,9285%	9,5008%	10,6816%

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha de Constitución
Cataluña	73,2481%	72,9148%
Madrid	17,0343%	17,5927%
Comunidad Valenciana	4,7466%	4,8903%
Aragón	2,5743%	2,2830%
Navarra	0,7836%	0,7974%
Otras Comunidades (6 Comunidades)	1,6131%	1,5218%

Antigüedad	Número Participaciones Préstamos	Morosidad Actual						
		Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total / Valor Tasación
		Principal	Intereses y Otros	Total		Principal	%	
Hasta 30 días	6	160.027	161.276	321.303	38.662.253	38.822.280	8,97%	42,38%
De 31 a 60 días	38	1.052.102	632.575	1.684.677	234.807.275	235.859.377	54,53%	53,24%
De 61 a 90 días	17	843.438	744.633	1.588.071	95.182.277	96.025.715	22,20%	43,56%
De 91 a 180 días	9	1.161.412	930.223	2.091.635	54.273.204	55.434.616	12,82%	65,49%
De 181 a 365 días	1	117.407	190.881	308.288	6.302.338	6.419.745	1,48%	75,11%
<b>Totales</b>	<b>71</b>	<b>3.334.386</b>	<b>2.659.588</b>	<b>5.993.974</b>	<b>429.227.347</b>	<b>432.561.733</b>	<b>100,00%</b>	<b>51,01%</b>
Participaciones Hipotecarias en Proceso de Ejecución Hipotecaria								
De 61 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 181 a 365 días	2	194.637	182.700	377.337	7.037.300	7.232.137	14,48%	28,19%
De 1 a 2 años	3	749.425	465.154	1.214.579	19.170.119	19.919.544	39,89%	77,25%
De 2 a 3 años	3	512.344	905.376	1.417.720	22.266.703	22.779.047	45,62%	74,67%
<b>Totales</b>	<b>8</b>	<b>1.456.406</b>	<b>1.553.230</b>	<b>3.009.636</b>	<b>48.474.322</b>	<b>49.930.728</b>	<b>100,00%</b>	<b>60,99%</b>

### Mejora Crediticia

	Actual		A la Emisión	
Emisión Subordinada	6,3581%	1.725.000.000	3,6316%	1.725.000.000
Fondos de Reserva				
• Principal	2,3636%	641.250.000	1,3500%	641.250.000

### Otras Operaciones Financieras (Actual)

	Activo	Saldo	Interés
Cta. Inv. % Garantizado		922.731.736	4,5000%
	Pasivo	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		745.089.745	5,5200%

### 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	6,7898%		3,7684%	
Medio Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/V1)	45,4939%		54,6282%	

	Permutas Interés (Swap)	Principal Notional	Interés
• Swap			
Receptor		27.130.569.310	4,758065%
Pagador		27.130.569.310	A determinar

### 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