

## HIPOCAT 10, Fondo de Titulación de Activos.

Información a 30 de septiembre de 2006

|   |                                      |                                    |                           |
|---|--------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| <u>Fecha Constitución</u>                 | 05/07/2006                           | <u>Aseguramiento</u>               | Merrill Lynch - Santander |
| <u>Fecha Emisión Bonos</u>                | 10/07/2006                           | <u>Originador</u>                  | Caixa Catalunya           |
| <u>Sociedad Gestora</u>                   | Gestión Activos Titulizados, SGFT,SA | <u>Mercado Negociación</u>         | AI AF                     |
| <u>Agente de Pagos</u>                    | Caixa Catalunya                      | <u>Reg. Contable Valores</u>       | IBERCLEAR                 |
| <u>Administrador</u>                      | Caixa Catalunya                      | <u>Depositorio Participaciones</u> | Caixa Catalunya           |
| <u>Cta. Tesorería a Tipo Garantizados</u> | Caixa Catalunya                      | <u>Audidores</u>                   | Deloitte & Touche         |
| <u>Permuta Intereses</u>                  | Caixa Catalunya                      |                                    |                           |
| <u>Préstamo Subordinado</u>               | Caixa Catalunya                      |                                    |                           |
| <u>Directores</u>                         | Caixa Catalunya - HSBC - Calyon      |                                    |                           |

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

| Serie<br>Código ISIN<br>Prelación<br>Tipo Amortización  | Nominal Circulación (Unitario/Total) |   |   | Clase Intereses<br>Frecuencia                              | Tipo Interés Actual<br>Período Devengado:<br>106 días<br>Base: A / 360 | Amortización                       |                 | Calificación<br>Moody's / S&P/Fitch |                    |
|---|--------------------------------------|---|---|--|--|------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|--------------------|
|   | Factor Actual                        | Actual                                  | Inicial                                 |  |  | Final Frecuencia                   | Próxima         | Actual                              | Inicial            |
| <b>A1</b><br>ES0345671004<br>Preferente<br>Pass-through | 100%                                 | 100.000,00€<br>1.600<br>160.000.000,00€ | 100.000,00€<br>1.600<br>160.000.000,00€ | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>0,02%<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | 3,082%<br>Próximo Cupón:<br>24/10/2006<br>Intereses: 907,48€           | 24/10/2007<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | 24/10/2006      | AAA/ Aaa/<br>AAA                    | AAA/ Aaa/<br>AAA   |
| <b>A2</b><br>ES0345871012<br>Preferente<br>Pass-through | 100%                                 | 100.000,00€<br>7.334<br>733.400.000,00€ | 100.000,00€<br>7.334<br>733.400.000,00€ | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>0,14%<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | 3,202%<br>Próximo Cupón:<br>24/10/2006<br>Intereses: 942,81€           | 24/10/2039<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | A<br>determinar | AAA/ Aaa/<br>AAA                    | AAA/ Aaa/<br>AAA   |
| <b>A3</b><br>ES0345671020<br>Preferente<br>Pass-through | 100%                                 | 100.000,00€<br>3.000<br>300.000.000,00€ | 100.000,00€<br>3.000<br>300.000.000,00€ | Variable<br>EURIBOR 3M +<br>0,15%<br>24-01 / 04 / 07 / 10  | 3,212%<br>Próximo Cupón:<br>24/10/2006<br>Intereses: 945,76€           | 24/10/2039<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | A<br>determinar | AAA/ Aaa/<br>AAA                    | AAA/ Aaa/<br>AAA   |
| <b>A4</b><br>ES0345671038<br>Preferente<br>Pass-through | 100%                                 | 100.000,00€<br>2.000<br>200.000.000,00€ | 100.000,00€<br>2.000<br>200.000.000,00€ | Variable<br>EURIBOR 3M +<br>0,10%<br>24-01 / 04 / 07 / 10  | 3,162%<br>Próximo Cupón:<br>24/10/2006<br>Intereses: 931,03€           | 24/04/2012<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | A<br>determinar | AAA/ Aaa/<br>AAA                    | AAA/ Aaa/<br>AAA   |
| <b>B</b><br>ES0345671046<br>Subordinada<br>Pass-through | 100%                                 | 100.000,00€<br>548<br>54.800.000,00€    | 100.000,00€<br>548<br>54.800.000,00€    | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>0,30%<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | 3,362%<br>Próximo Cupón:<br>24/10/2006<br>Intereses: 989,92€           | 24/10/2039<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | A<br>determinar | A/ Aa2/ A                           | A/ Aa2/ A          |
| <b>C</b><br>ES0345671053<br>Subordinada<br>Pass-through | 100%                                 | 100.000,00€<br>518<br>51.800.000,00€    | 100.000,00€<br>518<br>51.800.000,00€    | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>0,60%<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | 3,662%<br>Próximo Cupón:<br>24/10/2006<br>Intereses: 1.078,26€         | 24/10/2039<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | A<br>determinar | BBB/ Baa2/<br>BBB                   | BBB/ Baa2/<br>BBB  |
| <b>D</b><br>ES0345671061<br>Subordinada<br>Pass-through | 100%                                 | 100.000,00€<br>255<br>25.500.000,00€    | 100.000,00€<br>255<br>25.500.000,00€    | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>4,50%<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | 7,562%<br>Próximo Cupón:<br>24/10/2006<br>Intereses: 2.226,59€         | 24/10/2039<br>24-01 / 04 / 07 / 10 | A<br>determinar | CCC-/<br>Caa3/ CCC                  | CCC-/<br>Caa3/ CCC |
| <b>Totales</b>  |                                      | <b>1.525.500.000,00€</b>                | <b>1.525.500.000,00€</b>                |  |  |                                    |                 |                                     |                    |

| Vida media en Años y Amortización Final Estimadas según Tasas de Amortización Anticipada |                       |                        |                   |                    |             |                   |                    |             |                   |                    |             |                   |                    |             |                   |                    |             |                   |                    |             |                   |                    |             |
|--|-----------------------|------------------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|--------------------|-------------|
|  | T.M.C<br>A.A.<br>en % | T.A.C.A.<br>A.<br>en % | Bonos Serie A1    |                    |             | Bonos Serie A2    |                    |             | Bonos Serie A3    |                    |             | Bonos Serie A4    |                    |             | Bonos Serie B     |                    |             | Bonos Serie C     |                    |             | Bonos Serie D     |                    |             |
|  |                       |                        | Vida Media (Años) | % TIR <sup>2</sup> | Amort Final | Vida Media (Años) | % TIR <sup>2</sup> | Amort Final | Vida Media (Años) | % TIR <sup>2</sup> | Amort Final | Vida Media (Años) | % TIR <sup>2</sup> | Amort Final | Vida Media (Años) | % TIR <sup>2</sup> | Amort Final | Vida Media (Años) | % TIR <sup>2</sup> | Amort Final | Vida Media (Años) | % TIR <sup>2</sup> | Amort Final |
| Con Amort Op.  | 0,6924                | 8,0000                 | 0,58              | 3,06%              | 24/07/07    | 9,22              | 3,18%              | 24/07/24    | 8,16              | 3,19%              | 24/10/20    | 5,85              | 3,14%              | 24/04/12    | 12,45             | 3,34%              | 24/07/24    | 12,45             | 3,64%              | 24/07/24    | 13,51             | 7,54%              | 24/07/24    |
| Sin Amort Op.  | 0,6924                | 8,0000                 | 0,58              | 3,06%              | 24/07/07    | 10,02             | 3,18%              | 24/02/39    | 8,16              | 3,19%              | 24/10/20    | 5,85              | 3,14%              | 24/04/12    | 13,37             | 3,34%              | 24/02/39    | 13,37             | 3,64%              | 24/02/39    | 20,51             | 7,54%              | 24/02/39    |
| Con Amort Op.  | 0,8742                | 10,0000                | 0,51              | 3,06%              | 24/07/07    | 7,58              | 3,18%              | 24/07/22    | 7,98              | 3,19%              | 24/01/21    | 5,85              | 3,14%              | 24/04/12    | 11,24             | 3,34%              | 24/07/22    | 11,24             | 3,64%              | 24/07/22    | 11,95             | 7,54%              | 24/07/22    |
| Sin Amort Op.  | 0,8742                | 10,0000                | 0,51              | 3,06%              | 24/07/07    | 8,44              | 3,18%              | 24/02/39    | 7,98              | 3,19%              | 24/01/21    | 5,85              | 3,14%              | 24/04/12    | 12,30             | 3,34%              | 24/02/39    | 12,30             | 3,64%              | 24/02/39    | 20,15             | 7,54%              | 24/02/39    |
| Con Amort Op.  | 1,0031                | 11,3949                | 0,46              | 3,06%              | 24/04/07    | 6,64              | 3,18%              | 24/07/21    | 7,90              | 3,19%              | 24/07/21    | 5,85              | 3,14%              | 24/04/12    | 10,77             | 3,34%              | 24/07/21    | 10,77             | 3,64%              | 24/07/21    | 11,20             | 7,54%              | 24/07/21    |
| Sin Amort Op.  | 1,0031                | 11,3949                | 0,46              | 3,06%              | 24/04/07    | 7,48              | 3,18%              | 24/10/38    | 7,90              | 3,19%              | 24/07/21    | 5,85              | 3,14%              | 24/04/12    | 11,90             | 3,34%              | 24/10/38    | 11,90             | 3,64%              | 24/10/38    | 19,82             | 7,54%              | 24/10/38    |
| Con Amort Op.  | 1,3452                | 15,0000                | 0,40              | 3,06%              | 24/04/07    | 4,75              | 3,18%              | 24/04/19    | 7,75              | 3,19%              | 24/04/19    | 5,85              | 3,14%              | 24/04/12    | 9,78              | 3,34%              | 24/04/19    | 9,78              | 3,64%              | 24/04/19    | 9,48              | 7,54%              | 24/04/19    |
| Sin Amort Op.  | 1,3452                | 15,0000                | 0,40              | 3,06%              | 24/04/07    | 5,39              | 3,18%              | 24/02/39    | 8,08              | 3,19%              | 24/01/25    | 5,85              | 3,14%              | 24/04/12    | 11,09             | 3,34%              | 24/02/39    | 11,09             | 3,64%              | 24/02/39    | 19,23             | 7,54%              | 24/02/39    |

| Flujos Totales Estimados según Hipótesis Previstas para cada bono para el Tomador según Tasas de Amortización Anticipada |                       |                       |                |                              |                |                              |                |                              |                |                              |               |                              |               |                              |               |                              |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|------------------------------|
|  | T.M.C<br>A.A.<br>en % | T.A.C<br>A.A.<br>en % | Bonos Serie A1 |                              | Bonos Serie A2 |                              | Bonos Serie A3 |                              | Bonos Serie A4 |                              | Bonos Serie B |                              | Bonos Serie C |                              | Bonos Serie D |                              |
|  |                       |                       | Principal      | Total Intereses <sup>3</sup> | Principal      | Total Intereses <sup>3</sup> | Principal      | Total Intereses <sup>3</sup> | Principal      | Total Intereses <sup>3</sup> | Principal     | Total Intereses <sup>3</sup> | Principal     | Total Intereses <sup>3</sup> | Principal     | Total Intereses <sup>3</sup> |
| Con Amort Op.  | 0,6924                | 8,0000                | 100.000,00     | 2.167,52                     | 100.000,00     | 30.163,04                    | 100.000,00     | 26.821,64                    | 100.000,00     | 18.715,13                    | 100.000,00    | 42.620,57                    | 100.000,00    | 46.447,62                    | 100.000,00    | 96.128,93                    |
| Sin Amort Op.  | 0,6924                | 8,0000                | 100.000,00     | 2.167,52                     | 100.000,00     | 32.734,29                    | 100.000,00     | 26.821,64                    | 100.000,00     | 18.715,13                    | 100.000,00    | 45.750,66                    | 100.000,00    | 49.858,77                    | 100.000,00    | 124.581,55                   |
| Con Amort Op.  | 0,8742                | 10,0000               | 100.000,00     | 1.948,90                     | 100.000,00     | 24.853,40                    | 100.000,00     | 26.228,83                    | 100.000,00     | 18.715,13                    | 100.000,00    | 38.505,91                    | 100.000,00    | 41.963,49                    | 100.000,00    | 84.224,72                    |
| Sin Amort Op.  | 0,8742                | 10,0000               | 100.000,00     | 1.948,90                     | 100.000,00     | 27.638,90                    | 100.000,00     | 26.228,83                    | 100.000,00     | 18.715,13                    | 100.000,00    | 42.099,71                    | 100.000,00    | 45.879,98                    | 100.000,00    | 116.559,71                   |
| Con Amort Op.  | 1,0031                | 11,3949               | 100.000,00     | 1.816,98                     | 100.000,00     | 21.814,36                    | 100.000,00     | 25.985,86                    | 100.000,00     | 18.715,13                    | 100.000,00    | 36.937,61                    | 100.000,00    | 40.254,37                    | 100.000,00    | 81.500,33                    |
| Sin Amort Op.  | 1,0031                | 11,3949               | 100.000,00     | 1.816,98                     | 100.000,00     | 24.530,45                    | 100.000,00     | 25.985,86                    | 100.000,00     | 18.715,13                    | 100.000,00    | 40.765,51                    | 100.000,00    | 44.259,99                    | 100.000,00    | 115.158,87                   |
| Con Amort Op.  | 1,3452                | 15,0000               | 100.000,00     | 1.617,18                     | 100.000,00     | 15.708,67                    | 100.000,00     | 25.490,43                    | 100.000,00     | 18.715,13                    | 100.000,00    | 33.549,00                    | 100.000,00    | 36.561,48                    | 100.000,00    | 66.948,16                    |
| Sin Amort Op.  | 1,3452                | 15,0000               | 100.000,00     | 1.617,18                     | 100.000,00     | 17.789,43                    | 100.000,00     | 26.547,56                    | 100.000,00     | 18.715,13                    | 100.000,00    | 38.004,66                    | 100.000,00    | 41.417,23                    | 100.000,00    | 103.412,43                   |

T.M.C.A.A.: Tasa Mensual Constante de Amortización Anticipada, T.A.C.A.A.: Tasa Anual Constante de Amortización Anticipada.

Hipótesis WALs (% de pérdida que experimentan las Ph's susceptibles de entrar en litigio) del 20% y WAFF (frecuencia de impago) del 0.15%. 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, tasa de amortización anticipada, tipo de interés de los bonos de los siete 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 (30/09/06) 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, o en la fecha 24/10/2039

<sup>2</sup> Sin retención para el tomador, expresada en años. Fiscalidad: 1) Personas Físicas o Jurídicas residentes en España: a) IRPF: RD 3/2004 y RD 214/99 b) Impuesto s/Sociedades: RD 4/2004 y RD 537/97 2) Personas Físicas o Jurídicas no Residentes en España: RD 5/2004.

<sup>3</sup> Sin retención.

<sup>4</sup> A fecha de amortización.

Todos los importes monetarios están expresados en euros.

# HIPOCAT 10, Fondo de Titulización de Activos.

## Información a 30 de septiembre de 2006

### ACTIVO: CERTIFICADOS DE TRANSMISIÓN DE HIPOTECA

| General                      |   | Certificados de Transmisión de Hipoteca |                       |
|------------------------------|---|---|-----------------------|
|                              |   | Actual                                  | Fecha de Constitución |
| <b>Principal:</b>            | Número  | 11.079                                  | 11.370                |
|                              | Pendiente   | 1.455.172.800,47                        | 1.500.001.310,05      |
|                              | Medio   | 131.345,14                              | 131.906,46            |
|                              | Mínimo  | 6.712,56                                | 15.076,16             |
| <b>Interés:</b>              | Máximo  | 837.928,08                              | 842.481,92            |
|                              | Medio Ponderado   | 3,8431%                                 | 3,6313%               |
|                              | Mínimo  | 2,4500%                                 | 2,4500%               |
| <b>Vida Residual (Meses)</b> | Máximo  | 6,0000%                                 | 5,5000%               |
|                              | Media Ponderada   | 319,8809                                | 322,4007              |
|                              | Mínima  | 26,0205                                 | 28,9117               |
| <b>Máxima</b>                | Máxima  | 352,9856                                | 355,8768              |
|                              | <b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)</b> |   |                       |
|                              | CECA  | 0,0245%                                 | 0,0266%               |
|                              | Euribor 1 año   | 58,1633%                                | 29,2965%              |
|                              | IRPH Cajas  | 0,5512%                                 | 0,5623%               |
|                              | Mibor 1 año   | 0,1824%                                 | 0,1869%               |
|                              | IRPH Cajas – TAE  | 41,0786%                                | 69,9277%              |

| Amortización Anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Último Mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 Meses | Últimos 12 Meses | Histórica |
| Tasa Mensual Constante  | 0,7463%    | -               | -               | -                | 0,8231%   |
| Tasa Anual Equivalente  | 8,5971%    | -               | -               | -                | 9,4422%   |

| Distribución Geográfica de los Certificados de Transmisión de Hipoteca |          |                       |
|--|----------|-----------------------|
|  | Actual   | Fecha de Constitución |
| Cataluña   | 70,4269% | 70,5765%              |
| Madrid   | 11,8144% | 11,7217%              |
| Comunidad Valenciana   | 7,6644%  | 7,6545%               |
| Murcia   | 2,7457%  | 2,7035%               |
| Andalucía  | 1,7933%  | 1,8138%               |
| Otras Comunidades  | 5,5553%  | 5,5300%               |

<sup>(1)</sup> Tasación exclusivamente en Participaciones Hipotecarias.

| Morosidad Actual   |                |                  |                   |                   |                             |                      |                |   |
|--|----------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|---|
| Antigüedad   | Número de CTHs | Deuda Vencida    |                   |                   | Deuda Pendiente Vencimiento | Deuda Total          |                | % Deuda Total / Valor Tasación <sup>(1)</sup> |
|  |                | Principal        | Intereses y Otros | Total             |                             | Principal            | %              |   |
| Hasta 30 días  | 342            | 58.574,79        | 48.760,56         | 107.335,35        | 44.069.983,08               | 44.128.557,87        | 83,97%         | 76,4343%                                      |
| De 31 a 60 días  | 65             | 24.930,38        | 29.386,43         | 54.316,81         | 6.813.694,74                | 6.838.625,12         | 13,01%         | 70,7471%                                      |
| De 61 a 90 días  | 18             | 8.124,97         | 11.619,33         | 19.744,30         | 1.577.053,56                | 1.585.178,53         | 3,02%          | 71,2607%                                      |
| De 91 a 180 días   | -              | -                | -                 | -                 | -                           | -                    | -              | -   |
| De 181 a 365 días  | -              | -                | -                 | -                 | -                           | -                    | -              | -   |
| <b>Totales</b>   | <b>425</b>     | <b>91.630,14</b> | <b>89.766,32</b>  | <b>181.396,46</b> | <b>52.460.731,38</b>        | <b>52.552.361,52</b> | <b>100,00%</b> | <b>75,4765%</b>                               |
| Certificados de Transmisión de Hipoteca de Dudoso Cobro o en Ejecución |                |                  |                   |                   |                             |                      |                |   |
| Hasta 30 días  | -              | -                | -                 | -                 | -                           | -                    | -              | -   |
| De 31 a 60 días  | -              | -                | -                 | -                 | -                           | -                    | -              | -   |
| De 61 a 90 días  | -              | -                | -                 | -                 | -                           | -                    | -              | -   |
| De 91 a 180 días   | -              | -                | -                 | -                 | -                           | -                    | -              | -   |
| De 181 a 365 días  | -              | -                | -                 | -                 | -                           | -                    | -              | -   |
| De 1 a 2 años  | -              | -                | -                 | -                 | -                           | -                    | -              | -   |
| De 2 a 3 años  | -              | -                | -                 | -                 | -                           | -                    | -              | -   |
| <b>Totales</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>                                      |

#### Mejora Crediticia

Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos B en relación a las series A+B+C

**Actual**  
3,65% < 7,30%

**A la Emisión**  
3,65% < 7,30%

#### Otras Operaciones Financieras (Actual)

| Activo                             | Saldo         | Interés  |
|------------------------------------|---------------|----------|
| Cta. Inv. % Garantizado            | 75.693.958,14 | 3,0620 % |
| Cuenta de retención de principales | 0,00          | 3,0620 % |

Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos C en relación a las series A+B+C

3,45% < 6,90%

3,45% < 6,90%

| Pasivo               | Saldo        | Interés  |
|----------------------|--------------|----------|
| Préstamo Subordinado | 2.000.000,00 | 3,0620 % |

Fondos de Reserva

25.500.000,00 1,70%

25.500.000,00 1,70%

#### Información Periodo en Espera

Sdo Vivo CTHs periodo en espera 8.937.193,40  
Intereses Devengados 42.728,18

Ratio: (Saldo vivo PE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total 0,6099%

#### Otra Información

Ratio de morosidad: Saldo Vivo

Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total 0,0000 %

0,0000 %

#### Permutas Interés (Swap)

| Swap | Receptor | Principal Nocial | Interés      |
|------|----------|------------------|--------------|
|      | Pagador  | A determinar     | 3,857597%    |
|      | Receptor | A determinar     | A determinar |

#### INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

SOCIEDAD GESTORA: GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, S.A., S.G.F.T.

REGISTRO OFICIAL: COMISIÓN NACIONAL MERCADO DE VALORES

C/ FONTANELLA 5 - 7 - BARCELONA - TEL. 93.484.73.36 - FAX: 93.484.73.41  
INFO@GAT-SGFT.COM HTTP://WWW.GAT-SGFT.INFO  
PASSEIG DE GRÀCIA, 16 - BARCELONA.

#### RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, S.A., S.G.F.T.

EL DIRECTOR EJECUTIVO