



**HIPOCAT 10 FTA Fondo de Titulación de Activos**

Importes expresados en euros

|  |  |                                    |                               |
|--|--|------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Fecha Constitución</b>                | 05/07/2006                               | <b>Directores Aseguramiento</b>    | Merrill Lynch, Santander      |
| <b>Fecha Emisión Bonos</b>               | 05/07/2006                               | <b>Originador</b>                  | Caixa Catalunya               |
| <b>Fecha Desembolso</b>                  | 10/07/2006                               | <b>Garante del Swap</b>            |                               |
| <b>Sociedad Gestora</b>                  | Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA | <b>Agente de Pagos</b>             | Caixa d'Estalvis de Catalunya |
| <b>Administrador</b>                     | Caixa Catalunya                          | <b>Mercado Negociación</b>         | AIAF                          |
| <b>Cta. Tesorería a Tipo Garantizado</b> | Caixa Catalunya                          | <b>Reg. Contable Valores</b>       | S.C.L.V. Espaclear            |
| <b>Permutas Intereses</b>                | Caixa Catalunya                          | <b>Depositorio Participaciones</b> | Caixa Catalunya               |
| <b>Prestamo Subordinado</b>              | Caixa Catalunya                          | <b>Auditores</b>                   | Deloitte & Touche             |
| <b>Directores</b>                        | Caixa Catalunya, HSBC- Calyon            |                                    |                               |

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

| Serie<br>Código ISIN<br>Prelación/Tipo Amortización                     | Nominal Circulación (Unitario/Total) |                          |                          | Clase Intereses<br><br>Frecuencia | Tipo Interés Actual<br>Periodo Devengado:<br>92 días<br>Base: A/ 360 | Amortización     |              | Calificación Moody's / S<br>& P / Fitch Ibcra |             |
|---|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--|------------------|--------------|---|-------------|
|   | Factor Actual                        | Actual                   | Inicial                  |                                   |  | Final Frecuencia | Próxima      | Actual  | Inicial     |
| SERIE A1<br>ES0345671004<br>Preferente / Pass-Through                   | - %                                  | 0,00€<br>1.600           | 100.000,00€<br>1.600     | Variable<br>EURIB.3M+0,02%        | 4,248%<br>Fecha: 24-10-2007  | 24-10-2007       | -            | Aaa<br>AAA                                    | Aaa<br>AAA  |
|   |                                      | 0,00€                    | 160.000.000,00€          | 24-1/4/7/10                       | Intereses: 0,00 €  | 24-1/4/7/10      |              | AAA   | AAA         |
| SERIE A2<br>ES0345671012<br>Preferente / Pass-Through                   | 96,98%                               | 96.983,92€<br>7.334      | 100.000,00€<br>7.334     | Variable<br>EURIB.3M+0,14%        | 4,368%<br>Fecha: 24-10-2007  | 24-10-2039       | 24-10-2007   | Aaa<br>AAA                                    | Aaa<br>AAA  |
|   |                                      | 711.280.069,28€          | 733.400.000,00€          | 24-1/4/7/10                       | Intereses: 1082,60 €   | 24-1/4/7/10      |              | AAA   | AAA         |
| SERIE A3<br>ES0345671020<br>Preferente / Pass-Through                   | 100,00%                              | 100.000,00€<br>3.000     | 100.000,00€<br>3.000     | Variable<br>EURIB.3M+0,15%        | 4,378%<br>Fecha: 24-10-2007  | 24-10-2039       | A determinar | Aaa<br>AAA                                    | Aaa<br>AAA  |
|   |                                      | 300.000.000,00€          | 300.000.000,00€          | 24-1/4/7/10                       | Intereses: 1118,82 €   | 24-1/4/7/10      |              | AAA   | AAA         |
| SERIE A4<br>ES0345671038<br>Preferente / Pass-Through                   | 100,00%                              | 100.000,00€<br>2.000     | 100.000,00€<br>2.000     | Variable<br>EURIB.3M+0,10%        | 4,328%<br>Fecha: 24-10-2007  | 24-04-2012       | A determinar | Aaa<br>AAA                                    | Aaa<br>AAA  |
|   |                                      | 200.000.000,00€          | 200.000.000,00€          | 24-1/4/7/10                       | Intereses: 1106,04 €   | 24-1/4/7/10      |              | AAA   | AAA         |
| SERIE B<br>ES0345671046<br>Mezzanine / Pass-Through                     | 100,00%                              | 100.000,00€<br>548       | 100.000,00€<br>548       | Variable<br>EURIB.3M+0,30%        | 4,528%<br>Fecha: 24-10-2007  | 24-10-2039       | A determinar | Aa2<br>A                                      | Aa2<br>A    |
|   |                                      | 54.800.000,00€           | 54.800.000,00€           | 24-1/4/7/10                       | Intereses: 1157,16 €   | 24-1/4/7/10      |              | A   | A           |
| SERIE C<br>ES0345671053<br>Mezzanine / Pass-Through                     | 100,00%                              | 100.000,00€<br>518       | 100.000,00€<br>518       | Variable<br>EURIB.3M+0,60%        | 4,828%<br>Fecha: 24-10-2007  | 24-10-2039       | A determinar | Baa2<br>BBB                                   | Baa2<br>BBB |
|   |                                      | 51.800.000,00€           | 51.800.000,00€           | 24-1/4/7/10                       | Intereses: 1233,82 €   | 24-1/4/7/10      |              | BBB   | BBB         |
| SERIE D<br>ES0345671061<br>Subordinada / Por reducción Fondo de reserva | 100,00%                              | 100.000,00€<br>255       | 100.000,00€<br>255       | Variable<br>EURIB.3M+4,50%        | 8,728%<br>Fecha: 24-10-2007  | 24-10-2039       | A determinar | Caa<br>CCC-                                   | Caa<br>CCC- |
|   |                                      | 25.500.000,00€           | 25.500.000,00€           | 24-1/4/7/10                       | Intereses: 2230,49 €   | 24-1/4/7/10      |              | CCC   | CCC         |
| <b>Totales</b>  |                                      | <b>1.343.380.069,28€</b> | <b>1.525.500.000,00€</b> |                                   |  |                  |              |   |             |

**VIDA MEDIA EN AÑOS Y AMORTIZACIÓN FINAL ESTIMADA SEGÚN TASAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA**

| Opción (1)   | % mensual constante                 | 0.5139%            | 0.6894%    | 0.8313%    | 0.8356%    |            |
|--|-------------------------------------|--------------------|------------|------------|------------|------------|
|  | % anual equivalente                 | 5.9953%            | 7.9661%    | 9.5318%    | 9.5783%    |            |
| <b>Bonos SERIE A1</b><br><b>ISIN: ES0345671004</b> | Con ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 0.69       | 0.58       | 0.52       | 0.52       |
|  |                                     | Amortización Final | 24/10/2007 | 24/07/2007 | 24/07/2007 | 24/07/2007 |
|  | Sin ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 0.69       | 0.58       | 0.52       | 0.52       |
|  |                                     | Amortización Final | 24/10/2007 | 24/07/2007 | 24/07/2007 | 24/07/2007 |
| <b>Bonos SERIE A2</b><br><b>ISIN: ES0345671012</b> | Con ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 11.15      | 9.22       | 7.92       | 7.89       |
|  |                                     | Amortización Final | 24/07/2026 | 24/07/2024 | 24/01/2023 | 24/01/2023 |
|  | Sin ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 11.81      | 9.94       | 8.68       | 8.65       |
|  |                                     | Amortización Final | 24/04/2036 | 24/04/2036 | 24/04/2036 | 24/04/2036 |
| <b>Bonos SERIE A3</b><br><b>ISIN: ES0345671020</b> | Con ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 8.46       | 8.15       | 8.00       | 7.99       |
|  |                                     | Amortización Final | 24/01/2021 | 24/10/2020 | 24/10/2020 | 24/10/2020 |
|  | Sin ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 8.46       | 8.15       | 8.00       | 7.99       |
|  |                                     | Amortización Final | 24/01/2021 | 24/10/2020 | 24/10/2020 | 24/10/2020 |
| <b>Bonos SERIE A4</b><br><b>ISIN: ES0345671038</b> | Con ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 5.85       | 5.85       | 5.85       | 5.85       |
|  |                                     | Amortización Final | 24/04/2012 | 24/04/2012 | 24/04/2012 | 24/04/2012 |
|  | Sin ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 5.85       | 5.85       | 5.85       | 5.85       |
|  |                                     | Amortización Final | 24/04/2012 | 24/04/2012 | 24/04/2012 | 24/04/2012 |
| <b>Bonos SERIE B</b><br><b>ISIN: ES0345671046</b>  | Con ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 14.24      | 12.43      | 11.41      | 11.40      |
|  |                                     | Amortización Final | 24/07/2026 | 24/07/2024 | 24/01/2023 | 24/01/2023 |
|  | Sin ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 15.01      | 13.27      | 12.32      | 12.30      |
|  |                                     | Amortización Final | 24/02/2039 | 24/02/2039 | 24/02/2039 | 24/02/2039 |



**HIPOCAT 10 FTA Fondo de Titulización de Activos**

|                           |                                     |                    |            |            |            |            |
|---------------------------|-------------------------------------|--------------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Bonos SERIE C</b>      | Con ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 14.24      | 12.43      | 11.41      | 11.40      |
|                           |                                     | Amortización Final | 24/07/2026 | 24/07/2024 | 24/01/2023 | 24/01/2023 |
| <b>ISIN: ES0345671053</b> | Sin ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 15.01      | 13.27      | 12.32      | 12.30      |
|                           |                                     | Amortización Final | 24/02/2039 | 24/02/2039 | 24/02/2039 | 24/02/2039 |
| <b>Bonos SERIE D</b>      | Con ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 15.26      | 13.51      | 12.31      | 12.30      |
|                           |                                     | Amortización Final | 24/07/2026 | 24/07/2024 | 24/01/2023 | 24/01/2023 |
| <b>ISIN: ES0345671061</b> | Sin ejercicio amortización opcional | Vida Media (años)  | 20.00      | 19.25      | 18.80      | 18.79      |
|                           |                                     | Amortización Final | 24/02/2039 | 24/02/2039 | 24/02/2039 | 24/02/2039 |

Hipótesis WALs (% de pérdida que experimentan las Ph's susceptibles de entrar en litigio) del 20,00% y WAFF (frecuencia de impago) del 0,15%...

(1) Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de las Participaciones Hipotecarias sea inferior al 10,00% del inicial y todas las obligaciones de pago de los bonos puedan ser atendidas y canceladas en su totalidad.

**ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO**

| General   | Tipo de préstamos  |                       |
|---|--------------------|-----------------------|
|   | Actual             | Fecha de Constitución |
| <b>Principal</b>  |                    |                       |
| Número  | 10.012             | 11.370                |
| Saldo Vivo  | 1.301.962.170,45 € | 1.500.001.310,05 €    |
| Medio   | 129.787,38 €       | 131.906,46 €          |
| Mínimo  | 6.256,53 €         | 15.076,16 €           |
| Máximo  | 823.581,91 €       | 842.481,92 €          |
| <b>Interés</b>  |                    |                       |
| Medio Ponderado   | 4,8946%            | 3,6313%               |
| Mínimo  | 3,9890%            | 2,4500%               |
| Máximo  | 6,3700%            | 5,5000%               |
| <b>Vida Residual (Meses)</b>  |                    |                       |
| Medio Ponderado   | 309,64             | 322,39                |
| Mínimo  | 15,01              | 28,91                 |
| Máximo  | 341,98             | 355,88                |
| <b>Índice de Referencia (Distrib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)</b> |                    |                       |
| Tipo Activo CECA  | 0,02%              | 0,03%                 |
| Euribor 1 año   | 58,01%             | 58,12%                |
| Préstamos Hipotecarios Cajas  | 0,51%              | 0,56%                 |
| Mibor 1 Año   | 0,18%              | 0,19%                 |
| Préstamos Hipotecarios Cajas TAE  | 41,27%             | 41,11%                |

**AMORTIZACIÓN ANTICIPADA**

|                               | Último mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|-------------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| <b>Tasa Mensual Constante</b> | 0,5139%    | 0,6894%         | 0,8476%         | 0,8313%          | 0,8355%   |
| <b>Tasa Anual Equivalente</b> | 5,9953%    | 7,9661%         | 9,7101%         | 9,5318%          | 9,5783%   |

**DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA**

|                      | Actual | Fecha Constitución |
|----------------------|--------|--------------------|
| Catalunya            | 70,04  | 70,58              |
| Madrid               | 12,31  | 11,72              |
| Comunidad Valenciana | 7,58   | 7,65               |
| Baleares             | 0,41   | 0,45               |
| Aragón               | 1,41   | 1,39               |
| Andalucía            | 1,73   | 1,81               |
| Murcia               | 2,86   | 2,70               |
| Navarra              | 0,42   | 0,42               |
| Otras Comunidades    | 3,24   | 3,28               |

**MOROSIDAD ACTUAL**

| Antigüedad      | Número Participaciones Préstamos | Deuda Vencida       |                     |                     | Deuda Pendiente Vencimiento | Deuda Total            |                | % Deuda Total/ Valor Tasación (1) |
|-----------------|----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------|----------------|-----------------------------------|
|                 |                                  | Principal           | Intereses y Otros   | Total               |                             | Principal              | %              |                                   |
| Hasta 1 Mes     | 375                              | 64.120,72 €         | 75.131,87 €         | 139.252,59 €        | 50.272.196,92 €             | 50.336.317,64 €        | 63,34%         | 76,0456%                          |
| De 1 a 2 Meses  | 114                              | 46.058,95 €         | 88.888,94 €         | 134.947,89 €        | 15.811.446,84 €             | 15.857.505,79 €        | 19,95%         | 79,4388%                          |
| De 2 a 3 Meses  | 49                               | 30.157,98 €         | 68.653,18 €         | 98.811,16 €         | 6.845.880,05 €              | 6.876.038,03 €         | 8,65%          | 83,1063%                          |
| De 3 a 6 Meses  | 40                               | 42.594,27 €         | 89.876,52 €         | 132.470,79 €        | 5.971.424,78 €              | 6.014.019,05 €         | 7,57%          | 73,0330%                          |
| De 6 a 12 Meses | 3                                | 5.219,98 €          | 11.841,64 €         | 17.061,62 €         | 378.097,43 €                | 383.317,41 €           | 0,48%          | 83,8551%                          |
| <b>Totales</b>  | <b>581</b>                       | <b>188.151,90 €</b> | <b>334.392,15 €</b> | <b>522.544,05 €</b> | <b>79.279.046,02 €</b>      | <b>79.467.197,92 €</b> | <b>100,00%</b> | <b>77,0656%</b>                   |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

**PRÉSTAMOS DE DUDOSO COBRO**

| Antigüedad           | Número Participaciones Préstamos | Deuda Vencida      |                    |                    | Deuda Pendiente Vencimiento | Deuda Total           |                | % Deuda Total/ Valor Tasación (1) |
|----------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------------|
|                      |                                  | Principal          | Intereses y Otros  | Total              |                             | Principal             | %              |                                   |
| Hasta 1 Mes          | 1                                | 0,00 €             | 0,00 €             | 0,00 €             | 52.750,88 €                 | 52.750,88 €           | 1,67%          | 84,7642%                          |
| De 3 a 6 Meses       | 4                                | 3.223,02 €         | 7.819,88 €         | 11.042,90 €        | 412.762,28 €                | 415.985,30 €          | 13,13%         | 80,3195%                          |
| De 6 a 12 Meses      | 21                               | 23.909,36 €        | 51.275,66 €        | 75.185,02 €        | 2.468.766,67 €              | 2.492.676,03 €        | 78,69%         | 67,6520%                          |
| De 12 Meses a 2 Años | 2                                | 2.073,04 €         | 4.185,93 €         | 6.258,97 €         | 204.075,54 €                | 206.148,58 €          | 6,51%          | 94,0250%                          |
| <b>Totales</b>       | <b>28</b>                        | <b>29.205,42 €</b> | <b>63.281,47 €</b> | <b>92.486,89 €</b> | <b>3.138.355,37 €</b>       | <b>3.167.560,79 €</b> | <b>100,00%</b> | <b>70,6360%</b>                   |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

**MEJORA CREDITICIA**

|          | Actual |       | A la emisión    |        |
|----------|--------|-------|-----------------|--------|
|          | % MC   | % MC  | % MC            | % MC   |
| SERIE A1 | 0,00%  | 0,00€ | 10,02%          | 10,49% |
|          |        |       | 160.000.000,00€ | 8,81%  |

**OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)**

|                     | Saldo           | Interés |
|---------------------|-----------------|---------|
| <b>Activo</b>       |                 |         |
| CUENTA DE TESORERÍA | 47.080.277,86 € | 4,23%   |



**HIPOCAT 10 FTA Fondo de Titulización de Activos**

|                         |        |                           |        |        |                           |       |
|-------------------------|--------|---------------------------|--------|--------|---------------------------|-------|
| SERIE A2                | 52,95% | 711.280.069,28€           | 10,02% | 48,08% | 733.400.000,00€           | 8,81% |
| SERIE A3                | 22,33% | 300.000.000,00€           | 10,02% | 19,67% | 300.000.000,00€           | 8,81% |
| SERIE A4                | 14,89% | 200.000.000,00€           | 10,02% | 13,11% | 200.000.000,00€           | 8,81% |
| SERIE B                 | 4,08%  | 54.800.000,00€            | 5,87%  | 3,59%  | 54.800.000,00€            | 5,15% |
| SERIE C                 | 3,86%  | 51.800.000,00€            | 1,93%  | 3,40%  | 51.800.000,00€            | 1,70% |
| SERIE D                 | 1,90%  | 25.500.000,00€            | 0,00%  | 1,67%  | 25.500.000,00€            | 0,00% |
| <b>Total</b>            |        | <b>1.343.380.069,28 €</b> |        |        | <b>1.525.500.000,00 €</b> |       |
| <b>Fondo de Reserva</b> | 1,90%  | 25.500.000,00€            |        | 1,67%  | 25.500.000,00€            |       |

|   |                  |       |
|---|------------------|-------|
| <b>CUENTA AGENTE DE PAGOS</b>           | 0,00 €           | 0,00% |
| <b>CUENTA TESORERÍA - AMORTI</b>        | 0,00 €           | 0,00% |
| <b>LÍM. DISP. LÍNEA LIQUIDEZ Pasivo</b> | 101.000.000,00 € | 0,00% |
| <b>PRÉSTAMO GASTOS INICIALES</b>        | 500.000,00 €     | 4,23% |
| <b>IMPORTE DISPUESTO POR LÍM</b>        | 0,00 €           | 4,23% |
| <b>AVAL ESTADO- DISPUESTO SE</b>        | 0,00 €           |       |

**OTRA INFORMACIÓN**

|   | Actual   | A la emisión |
|---|----------|--------------|
| <b>Pérdidas Acumuladas Evolutivas</b>   | 0,00 €   | 0,00 €       |
| <b>Write-Off Acumulados</b>   | 0,00 €   | 0,00 €       |
| <b>Recuperaciones sobre Write-Off acumuladas</b>                                | 0,00 €   | 0,00 €       |
| <b>Ratio de morosidad: Saldo Vivo Impagados &gt; 90 días / Saldo Vivo Total</b> | 0,7347%  | 0,0000%      |
| <b>Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT) <sup>(1)</sup></b>      | 77,6886% | 78,9781%     |

**INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA**

|   |                 |
|---|-----------------|
| <b>Saldo Vivo Ph's periodo en espera</b>                                | 37.123.891,16 € |
| <b>Intereses Devengados</b>   | 594.106,03 €    |
| <b>Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total</b> | 2,8970%         |

**PERMUTAS INTERÉS (Swap)**

|                 | Principal Nocial | Interés      |
|-----------------|------------------|--------------|
| <b>Swap</b>     |                  |              |
| <b>Receptor</b> | A Determinar     | 5,038940%    |
| <b>Pagador</b>  | A Determinar     | A Determinar |

**INFORMACIÓN ADICIONAL EN:**

Sociedad Gestora: Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A. c/ Fontanella 5-7, Barcelona Tel. 93 484 73 36 - FAX: 93 484 73 41 info@gat-sgft.com www.gat.sgft.info  
 Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores Passeig de Gràcia 16, Barcelona

**RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:** Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

**EL DIRECTOR EJECUTIVO**