

Informe Mensual, Febrero 2016

HIPOCAT 10 FTA Fondo de Titulación de Activos



Importes expresados en euros

Fecha Constitución	05/07/2006
Fecha Emisión Bonos	05/07/2006
Fecha Desembolso	10/07/2006
Sociedad Gestora	Gestión de Activos Titulizados SGFT, SA
Administrador	CatalunyaCaixa
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	Societe Generale
Permutas Intereses	CECABANK
Prestamo Subordinado	CatalunyaCaixa
Directores	CatalunyaCaixa, HSBC- Calyon

Directores Aseguramiento	Merrill Lynch, Santander, CatalunyaCaixa, HSBC y Calyon
Originador	CatalunyaCaixa
Agente de Pagos	Societe Generale
Mercado Negociación	AIAF
Reg. Contable Valores	Iberclear
Depositario Participaciones	CatalunyaCaixa
Audidores	Deloitte & Touche
Depósito garantía/liquidez	- / Calyon
Línea liquidez/crédito	- / Calyon

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

Serie Código ISIN Prelación/Tipo Amortización	Nominal Circulación (Unitario/Total)			Clase Intereses Frecuencia	Tipo Interés Actual Periodo Devengado: 91 días Base: A/ 360	Amortización		Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS	
	Factor Actual	Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
SERIE A1 ES0345671004 Preferente / Pass-Through	- %	0,00€ 1.600 0,00€	100.000,00€ 1.600 160.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,02% 24-1/4/7/10	- % Fecha: 25-04-2016 Intereses: -	- 24-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345671012 Preferente / Pass-Through	34,37%	34.372,50€ 7.334 252.087.915,00€	100.000,00€ 7.334 733.400.000,00€	Variable EURIB.3M+0,14% 24-1/4/7/10	-0,006% Fecha: 25-04-2016 Intereses: 0,00 €	24-10-2039 24-1/4/7/10		Ba3 B- B	Aaa AAA AAA
SERIE A3 ES0345671020 Preferente / Pass-Through	43,86%	43.861,21€ 3.000 131.583.630,00€	100.000,00€ 3.000 300.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,15% 24-1/4/7/10	0,004% Fecha: 25-04-2016 Intereses: 0,44 €	24-10-2039 24-1/4/7/10		Ba3 B- B	Aaa AAA AAA
SERIE A4 ES0345671038 Preferente / Pass-Through	- %	0,00€ 2.000 0,00€	100.000,00€ 2.000 200.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,10% 24-1/4/7/10	- % Fecha: 25-04-2016 Intereses: -	- 24-1/4/7/10		Aa1 AAA AA-	Aaa AAA AAA
SERIE B ES0345671046 Mezzanine / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 548 54.800.000,00€	100.000,00€ 548 54.800.000,00€	Variable EURIB.3M+0,30% 24-1/4/7/10	0,154% Fecha: 25-04-2016 Intereses: 38,93 €	24-10-2039 24-1/4/7/10		Caa3 D CC	Aa2 A A
SERIE C ES0345671053 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 518 51.800.000,00€	100.000,00€ 518 51.800.000,00€	Variable EURIB.3M+0,60% 24-1/4/7/10	0,454% Fecha: 25-04-2016 Intereses: 114,76 €	24-10-2039 24-1/4/7/10		C D CC	Baa2 BBB BBB
SERIE D ES0345671061 Equity / Por reducción Fondo Reserva	100,00%	100.000,00€ 255 25.500.000,00€	100.000,00€ 255 25.500.000,00€	Variable EURIB.3M+4,50% 24-1/4/7/10	4,354% Fecha: 25-04-2016 Intereses: 1100,59 €	24-10-2039 24-1/4/7/10		C D C	Caa CCC- CCC
Totales		515.771.545,00 €	1.525.500.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	4.627	11.370
Saldo Vivo	401.377.017,01€	1.500.001.310,05€
Medio	86.298,18€	131.906,46€
Mínimo	227,05€	15.076,16€
Máximo	507.510,87€	842.481,92€
Interés		
Medio Ponderado	1,4723%	3,6313%
Mínimo	0,4620%	2,4500%
Máximo	3,6090%	5,5000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	208,22	319,03
Mínimo	1,02	2,89
Máximo	242,00	357,88
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	70,69%	58,12%
Mibor 1 Año	0,15%	0,19%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,00%	0,56%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	0,00%	41,11%
Préstamos Hipotecarios Entidades	29,16%	0,00%
Tipo Activo CECA	0,00%	0,03%

AMORTIZACIÓN ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,2336%	0,4350%	0,4520%	0,5067%	0,5446%
Tasa Anual Equivalente	2,7675%	5,0970%	5,2913%	5,9133%	6,3430%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,56	70,58
Madrid	11,35	11,72
Comunidad Valenciana	7,67	7,65
Baleares	0,62	0,45
Aragón	1,03	1,39
Andalucía	2,10	1,81
Murcia	1,85	2,70
Navarra	0,28	0,42
Otras comunidades	4,54	3,28

IMPAGADOS (< 3 MESES)

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	98	31.898,29 €	5.990,76 €	37.889,05 €	9.694.690,24 €	9.726.588,53 €	73,42%	57,7191%
De 1 a 2 Meses	22	12.577,72 €	3.002,89 €	15.580,61 €	1.649.454,71 €	1.662.032,43 €	12,55%	62,5931%
De 2 a 3 Meses	21	22.061,73 €	7.368,38 €	29.430,11 €	1.836.951,34 €	1.859.013,07 €	14,03%	50,7788%
Totales	141	66.537,74 €	16.362,03 €	82.899,77 €	13.181.096,29 €	13.247.634,03 €	100,00%	57,1783%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

DUDOSOS Y SUBJETIVOS

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	17	32,81 €	0,00 €	32,81 €	1.857.801,80 €	1.857.834,61 €	9,51%	71,1096%
De 1 a 2 Meses	1	0,00 €	0,00 €	0,00 €	83.949,54 €	83.949,54 €	0,43%	28,5403%
De 2 a 3 Meses	2	547,57 €	108,90 €	656,47 €	289.596,83 €	290.144,40 €	1,48%	142,4136%
De 3 a 6 Meses	36	61.631,02 €	22.702,08 €	84.333,10 €	4.462.205,07 €	4.523.836,09 €	23,15%	55,0792%
De 6 a 12 Meses	46	70.660,28 €	29.360,99 €	100.021,27 €	5.706.550,92 €	5.777.211,20 €	29,57%	73,8482%
De 12 a 18 Meses	49	72.012,39 €	42.246,69 €	114.259,08 €	6.934.201,83 €	7.006.214,22 €	35,86%	90,0597%
Totales	151	204.884,07 €	94.418,66 €	299.302,73 €	19.334.305,99 €	19.539.190,06 €	100,00%	72,5708%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

Descripción	Actual			A la emisión		
	% Bonos	Nominal	% MC	% Bonos	Nominal	% MC
SERIE A1	0,00%	0,00€	0,00%	10,49%	160.000.000,00€	8,81%
SERIE A2	48,88%	252.087.915,00€	21,74%	48,08%	733.400.000,00€	8,81%
SERIE A3	25,51%	131.583.630,00€	21,74%	19,67%	300.000.000,00€	8,81%
SERIE A4	0,00%	0,00€	0,00%	13,11%	200.000.000,00€	8,81%
SERIE B	10,62%	54.800.000,00€	10,57%	3,59%	54.800.000,00€	5,15%
SERIE C	10,04%	51.800.000,00€	0,00%	3,40%	51.800.000,00€	1,70%
SERIE D	4,94%	25.500.000,00€	0,00%	1,67%	25.500.000,00€	0,00%
Total		515.771.545,00 €			1.525.500.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		25.500.000,00€	5,20%		25.500.000,00€	1,70%
Fondo de Reserva Dotado		65,81€	0,00%		25.500.000,00€	1,70%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	6.705.821,54 €	0,00%
CUENTA AGENTE DE PAGOS	0,00 €	0,00%
CUENTA TESORERÍA - AMORTIZACIÓN	0,00 €	0,00%
CUENTA RETENCIÓN DE PRINCIPALES	0,00 €	0,00%
CTA. TESOR. - COLATERIZACION SWAP	0,00 €	0,00%
LÍM. DISP. LÍNEA LIQUIDEZ/CRÉDITO	0,00 €	0,00%
DEPÓSITO LIQUIDEZ	0,00 €	
DEPÓSITO GARANTÍA	0,00 €	
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	0,00 €	0,00%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	423.605,88 €	0,00%
IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ/CRÉDITO	0,00 €	0,00%
Préstamo B	0,00 €	0,00%

OTRA INFORMACIÓN

	Acumulado	Período
Pérdidas Consolidadas acumuladas de la cartera		
Condonaciones de principal, costas e intereses y pérdidas por adjudicación y venta de fincas.	37.357.851,09 €	258.393,78 €
Write-Off acumulados		
Importe de los préstamos fallidos acumulados definidos como operaciones con una morosidad superior a 18 meses, o considerados como tal por el cedente.	263.619.064,11 €	1.086.137,31 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	120.255.164,52 €	1.102.645,35 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	81.917.076,50 €	0,00 €
Ratio de morosidad		
Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	4,3120%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	59,2927%	78,9781%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	3.793.920,55 €
Intereses Devengados	24.821,54 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	0,9514%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Ncional	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	0,713169%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	401.377.017,01 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	368.590.192,92 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	13.247.634,03 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	19.539.190,06 €
Cartera Amortizada	1.009.804.190,18 €
Principal Cobrado desde la Constitución	1.029.604.645,23 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-19.800.455,05 €
Principal Actual de Fallidos	88.820.102,86 €
Número de préstamos en Fallido	1.164
Total Titulizado	1.500.001.310,05 €

INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

Sociedad Gestora: Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores

Polígono Mas Mateu, Roure, 6-8 08820 El Prat de Llobregat Tel. 93 484 73 36 - FAX: 93 484 73 41

info@gat-sgft.com www.gat-sgft.info

Passeig de Gràcia 16, Barcelona

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

EL DIRECTOR EJECUTIVO