

Informe Mensual, Agosto 2016

HIPOCAT 6 FTA Fondo de Titulización de Activos



Importes expresados en euros

Fecha Constitución	17/09/2003	Directores Aseguramiento	CatalunyaCaixa, Deutsche Bank, Crédit Agricole Indosuez
Fecha Emisión Bonos	17/09/2003	Originador	CatalunyaCaixa
Fecha Desembolso	22/09/2003	Agente de Pagos	BNP Paribas
Sociedad Gestora	Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA	Mercado Negociación	AIAF
Administrador	CatalunyaCaixa	Reg. Contable Valores	Iberclear
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	BNP Paribas	Depositarario Participaciones	CatalunyaCaixa
Permutas Intereses	CatalunyaCaixa	Auditores	Deloitte & Touche
Prestamo Subordinado	CatalunyaCaixa	Depósito garantía/liquidez	
Directores	CatalunyaCaixa, Deutsche Bank, Crédit Agricole Indosuez	Línea liquidez / crédito	

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

Serie Código ISIN Prelación / Tipo Amortización	Nominal Circulación (Unitario / Total)			Clase Intereses	Tipo Interés Actual Periodo Devengado: 92 días Base: A / 360	Amortización		Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS	
	Factor Actual	Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
SERIE A ES0345782009 Preferente / Pass-Through	14,39%	14.394,15€ 7.876	100.000,00€ 7.876	Variable EURIB.3M+0,28%	0,017% Fecha: 15-09-2016 Intereses: 0,63 €	15-12-2034		Aa2	Aaa
		113.368.325,40€	787.600.000,00€	15-3/6/9/12		15-3/6/9/12		AA+	AAA
SERIE B ES0345782017 Mezzanine / Pass-Through	49,47%	49.466,83€ 157	100.000,00€ 157	Variable EURIB.3M+0,55%	0,287% Fecha: 15-09-2016 Intereses: 36,28 €	15-12-2034		Aa3	Aa2
		7.766.292,31€	15.700.000,00€	15-3/6/9/12		15-3/6/9/12		AA	AA
SERIE C ES0345782025 Mezzanine / Pass-Through	49,47%	49.466,83€ 340	100.000,00€ 340	Variable EURIB.3M+0,85%	0,587% Fecha: 15-09-2016 Intereses: 74,21 €	15-12-2034		A2	A1
		16.818.722,20€	34.000.000,00€	15-3/6/9/12		15-3/6/9/12		A+	A
SERIE D ES0345782033 Subordinada / Pass-Through	- %	0,00€ 127	100.000,00€ 127	Variable EURIB.3M+0,95%	- % Fecha: 15-09-2016 Intereses: -	-		Baa1	Baa1
		0,00€	12.700.000,00€	15-3/6/9/12		15-3/6/9/12		BBB	BBB
Totales		137.953.339,91 €	850.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO		
General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	3.190	10.467
Saldo Vivo	146.354.010,08€	850.000.308,84€
Medio	45.569,44€	81.207,63€
Mínimo	200,79€	25.012,48€
Máximo	222.199,02€	484.097,30€
Interés		
Medio Ponderado	2,2093%	4,7398%
Mínimo	0,4720%	2,7500%
Máximo	3,8340%	6,5000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	157,71	307,10
Mínimo	0,99	26,48
Máximo	219,99	351,51
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	16,42%	12,06%
Mibor 1 Año	2,07%	2,93%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,00%	9,87%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	0,00%	73,08%
Préstamos Hipotecarios Entidades	81,51%	0,00%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,00%	0,04%
Tipo Activo CECA	0,00%	2,02%

AMORTIZACION ANTICIPADA					
	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,1069%	0,3306%	0,3243%	0,3279%	0,6462%
Tasa Anual Equivalente	1,2759%	3,8962%	3,8234%	3,8649%	7,4847%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA		
	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	83,56	84,24
Madrid	6,02	5,85
Comunidad Valenciana	6,89	6,32
Baleares	0,78	0,99
Aragón	0,17	0,28
Andalucía	0,99	0,86
Murcia	0,80	0,86
Navarra	0,37	0,26
Otras comunidades	0,42	0,34

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	56	8.925,19 €	1.781,73 €	10.706,92 €	2.921.763,66 €	2.930.688,85 €	78,78%	54,2866%
De 1 a 2 Meses	7	3.235,28 €	1.264,99 €	4.500,27 €	378.000,38 €	381.235,66 €	10,25%	65,7608%
De 2 a 3 Meses	8	6.361,55 €	1.419,33 €	7.780,88 €	401.695,92 €	408.057,47 €	10,97%	56,4500%
Totales	71	18.522,02 €	4.466,05 €	22.988,07 €	3.701.459,96 €	3.719.981,98 €	100,00%	55,5153%

(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	497,89 €	91,50 €	589,39 €	911.491,54 €	911.989,43 €	20,14%	61,5810%
De 1 a 2 Meses	6	941,45 €	274,63 €	1.216,08 €	392.596,26 €	393.537,71 €	8,69%	56,8418%
De 2 a 3 Meses	3	410,24 €	0,00 €	410,24 €	169.010,83 €	169.421,07 €	3,74%	50,4930%
De 3 a 6 Meses	4	3.283,23 €	1.443,81 €	4.727,04 €	183.614,41 €	186.897,64 €	4,13%	62,7207%
De 6 a 12 Meses	12	9.026,88 €	3.322,27 €	12.349,15 €	517.763,25 €	526.790,13 €	11,63%	58,7703%
De 12 Meses a 2 Años	20	17.794,72 €	10.342,46 €	28.137,18 €	1.312.580,11 €	1.330.374,83 €	29,37%	67,5516%
De 2 a 3 Años	19	12.944,16 €	10.117,38 €	23.061,54 €	997.165,82 €	1.010.109,98 €	22,30%	56,4468%
Totales	81	44.898,57 €	25.592,05 €	70.490,62 €	4.484.222,22 €	4.529.120,79 €	100,00%	60,6979%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

Actual				A la emisión		
Descripción	% Bonos	Nominal	% MC	% Bonos	Nominal	% MC
SERIE A	82,18%	113.368.325,40€	27,61%	92,66%	787.600.000,00€	9,64%
SERIE B	5,63%	7.766.292,31€	21,98%	1,85%	15.700.000,00€	7,79%
SERIE C	12,19%	16.818.722,20€	9,79%	4,00%	34.000.000,00€	3,79%
SERIE D	0,00%	0,00€	0,00%	1,49%	12.700.000,00€	2,30%
Total		137.953.339,91 €			850.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		13.600.000,00€	9,86%		19.550.000,00€	2,30%
Fondo de Reserva Dotado		13.507.004,82€	9,79%		19.550.000,00€	2,30%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	17.259.692,70 €	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	15.680.038,22 €	0,00%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	0,00 €	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.	537.577,66 €	11.626,25 €
Write-Off acumulados		
Importe de los préstamos fallidos acumulados definidos como operaciones con una morosidad superior a 24 meses (préstamos personales) o superior a 36 meses (préstamos hipotecarios), o considerados como tal por el cedente.	7.509.061,26 €	79.698,74 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	1.877.057,36 €	347,36 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	0,00 €	0,00 €
Ratio de morosidad		
Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	2,0868%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	53,6726%	86,7118%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	738.485,11 €
Intereses Devengados	10.200,90 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	0,5116%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocional	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	0,751692%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	146.354.010,08 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	138.104.907,31 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	3.719.981,98 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	4.529.120,79 €
Cartera Amortizada	700.645.372,02 €
Principal Cobrado desde la Constitución	704.309.998,87 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-3.664.626,85 €
Principal Actual de Fallidos	3.000.926,74 €
Número de préstamos en Fallido	73
Total Titulizado	850.000.308,84 €

INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

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

Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores

Polígon 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