

Informe Mensual, Agosto 2015

HIPOCAT 7 FTA Fondo de Titulización de Activos



Importes expresados en euros

Fecha Constitución	08/06/2004	Directores Aseguramiento	CatalunyaCaixa, BBVA, Bear Stearns,
Fecha Emisión Bonos	08/06/2004		JP Morgan Securities LTD, Nomura
Fecha Desembolso	14/06/2004		International PLC
Sociedad Gestora	Gestion de Activos Titulizados, SGFT, SA	Originador	CatalunyaCaixa
Administrador	CatalunyaCaixa	Agente de Pagos	Barclays
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	Barclays	Mercado Negociación	AIAF
Permutas Intereses	CECABANK	Reg. Contable Valores	Iberclear
Prestamo Subordinado	CatalunyaCaixa	Depositorio Participaciones	CatalunyaCaixa
Directores	CatalunyaCaixa, JP Morgan Securities LTD, Bear Stearns	Auditores	Deloitte & Touche
		Depósito garantía/liquidez	
		Línea liquidez / crédito	CatalunyaCaixa / -

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

Serie Código ISIN Prelación / Tipo Amortización	Nominal Circulación (Unitario/ Total)			Clase Intereses	Tipo Interés Actual Período Devengado: 92 días Base: A / 360	Amortización		Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS	
	Factor Actual	Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
SERIE A1 ES0345783007 Preferente / Soft Bullet	- %	0,00€ 1.600 0,00€	100.000,00€ 1.600 160.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,06% 15-1/4/7/10	- % Fecha: 15-10-2015 Intereses: -	- 15-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through	22,91%	22.909,65€ 11.483 263.071.510,95€	100.000,00€ 11.483 1.148.300.000,00€	Variable EURIB.3M+0,17% 15-1/4/7/10	0,151% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 8,84 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		Aa2 BBB- A	Aaa AAA AAA
SERIE B ES0345783023 Mezzanine / Pass-Through	73,37%	73.366,78€ 217 15.920.591,26€	100.000,00€ 217 21.700.000,00€	Variable EURIB.3M+0,25% 15-1/4/7/10	0,231% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 43,31 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		A1 BB A	Aa3 AA AA
SERIE C ES0345783031 Mezzanine / Pass-Through	73,37%	73.366,78€ 420 30.814.047,60€	100.000,00€ 420 42.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,40% 15-1/4/7/10	0,381% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 71,43 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		Baa3 B+ BBB	A2 A+ A
SERIE D ES0345783049 Subordinada / Pass-Through	73,37%	73.366,78€ 280 20.542.698,40€	100.000,00€ 280 28.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,80% 15-1/4/7/10	0,781% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 146,43 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		B3 B- BB	Baa2 BBB BBB
Totales		330.348.848,21 €	1.400.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	5.270	14.333
Saldo Vivo	329.426.333,97€	1.400.000.185,36€
Medio	62.151,58€	97.668,40€
Mínimo	219,58€	25.016,46€
Máximo	345.720,50€	452.015,91€
Interés		
Medio Ponderado	2,0890%	3,7912%
Mínimo	0,6170%	2,5020%
Máximo	4,5590%	6,0000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	186,34	310,51
Mínimo	0,99	3,78
Máximo	220,02	362,78
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	48,26%	41,43%
Mibor 1 Año	0,72%	0,91%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,00%	2,29%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	0,00%	55,15%
Préstamos Hipotecarios Entidades	51,01%	0,00%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,00%	0,01%
Tipo Activo CECA	0,00%	0,20%

AMORTIZACION ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,1270%	0,3923%	0,3777%	0,3910%	0,6207%
Tasa Anual Equivalente	1,5129%	4,6071%	4,4396%	4,5924%	7,1992%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,00	71,41
Madrid	8,99	9,37
Comunidad Valenciana	5,82	6,08
Baleares	0,60	0,43
Aragón	0,87	0,98
Andalucía	2,38	2,03
Murcia	2,00	2,07
Navarra	0,94	0,98
Otras comunidades	8,40	6,65

Este informe es un complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos de este Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Gestión de Activos Titulizados, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a los titulares de los Bonos o cualesquiera terceros.

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	109	24.650,55 €	5.922,20 €	30.572,75 €	7.622.828,53 €	7.647.479,08 €	61,24%	59,2285%
De 1 a 2 Meses	46	22.029,28 €	9.677,10 €	31.706,38 €	2.870.744,21 €	2.892.773,49 €	23,16%	58,6063%
De 2 a 3 Meses	31	28.114,81 €	9.552,55 €	37.667,36 €	1.919.719,19 €	1.947.834,00 €	15,60%	55,5096%
Totales	186	74.794,64 €	25.151,85 €	99.946,49 €	12.413.291,93 €	12.488.086,57 €	100,00 %	58,4717 %

(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	25	1.260,62 €	311,84 €	1.572,46 €	2.487.770,30 €	2.489.030,92 €	16,38%	72,3940%
De 1 a 2 Meses	1	0,06 €	0,00 €	0,06 €	84.514,40 €	84.514,46 €	0,56%	102,9987%
De 2 a 3 Meses	2	185,71 €	0,00 €	185,71 €	124.059,22 €	124.244,93 €	0,82%	82,5352%
De 3 a 6 Meses	44	45.228,49 €	21.852,78 €	67.081,27 €	2.809.410,82 €	2.854.639,31 €	18,79%	62,5029%
De 6 a 12 Meses	63	63.611,53 €	32.212,48 €	95.824,01 €	4.510.444,92 €	4.574.056,45 €	30,11%	62,1309%
De 12 a 18 Meses	64	53.097,14 €	40.902,72 €	93.999,86 €	5.012.723,15 €	5.065.820,29 €	33,34%	81,0992%
Totales	199	163.383,55 €	95.279,82 €	258.663,37 €	15.028.922,81 €	15.192.306,36 €	100,00 %	69,5394 %

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

Actual				A la emisión		
Descripción	% Bonos	Nominal	% MC	% Bonos	Nominal	% MC
SERIE A1	0,00%	0,00€	0,00%	11,43%	160.000.000,00€	8,45%
SERIE A2	79,63%	263.071.510,95€	22,09%	82,02%	1.148.300.000,00€	8,45%
SERIE B	4,82%	15.920.591,26€	17,27%	1,55%	21.700.000,00€	6,90%
SERIE C	9,33%	30.814.047,60€	7,94%	3,00%	42.000.000,00€	3,90%
SERIE D	6,22%	20.542.698,40€	1,73%	2,00%	28.000.000,00€	1,90%
Total		330.348.848,21 €			1.400.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		25.386.203,83€	7,68%		26.600.000,00€	1,90%
Fondo de Reserva Dotado		5.703.427,96€	1,73%		26.600.000,00€	1,90%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	9.908.870,87 €	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	39.641.861,79 €	0,00%
DEPÓSITO LIQUIDEZ	0,00 €	
DEPÓSITO GARANTÍA	0,00 €	
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	19.861.855,52 €	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.	3.071.109,50 €	70.805,51 €
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.	42.622.670,56 €	862.585,28 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	11.586.173,21 €	-142.494,27 €
	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	3,7928%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	57,1308%	82,2239%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	2.469.011,85 €
Intereses Devengados	29.096,28 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	0,7583%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocional	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	0,875486%
Pagador	A Determinar	A Determinar

Informe Mensual, Agosto 2015

HIPOCAT 7 FTA Fondo de Titulización de Activos



SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	329.426.333,97 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	301.745.941,04 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	12.488.086,57 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	15.192.306,36 €
- Proceso de ejecución de la garantía iniciado	3.147.023,03 €
- Proceso de ejecución de la garantía no iniciado	12.045.283,33 €
Cartera Amortizada	1.048.620.303,90 €
Principal Cobrado desde la Constitución	1.057.038.870,29 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-8.418.566,39 €
Principal Actual de Fallidos	21.953.547,49 €
Número de préstamos en Fallido	343
Total Titulizado	1.400.000.185,36 €

INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

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

Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

EL DIRECTOR EJECUTIVO

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

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.