

Informe Mensual, Octubre 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             | Societe Generale                    |
| Cta. Tesorería a Tipo Garantizado | Societe Generale                                       | Mercado Negociación         | AIAF                                |
| Permutas Intereses                | CECABANK                                               | Reg. Contable Valores       | Iberclear                           |
| Prestamo Subordinado              | CatalunyaCaixa                                         | Depositarío 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<br>Código ISIN<br>Prelación / Tipo Amortización | Nominal Circulación (Unitario/ Total) |                                         |                                            | Clase Intereses                           | Tipo Interés Actual<br>Periodo Devengado:<br>92 días<br>Base: A/ 360 | Amortización              |         | Moody's / S&P / Fitch<br>Ibca / DBRS |                    |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------|--------------------------------------|--------------------|
|                                                       | Factor Actual                         | Actual                                  | Inicial                                    |                                           |                                                                      | Final Frecuencia          | Próxima | Actual                               | Inicial            |
| SERIE A1<br>ES0345783007<br>Preferente / Soft Bullet  | - %                                   | 0,00€<br>1.600<br>0,00€                 | 100.000,00€<br>1.600<br>160.000.000,00€    | Variable<br>EURIB.3M+0,06%<br>15-1/4/7/10 | - %<br>Fecha: 15-01-2016<br>Intereses: -                             | -<br>15-1/4/7/10          |         | Aaa<br>AAA<br>AAA                    | Aaa<br>AAA<br>AAA  |
| SERIE A2<br>ES0345783015<br>Preferente / Pass-Through | 22,09%                                | 22.088,47€<br>11.483<br>253.641.901,01€ | 100.000,00€<br>11.483<br>1.148.300.000,00€ | Variable<br>EURIB.3M+0,17%<br>15-1/4/7/10 | 0,121%<br>Fecha: 15-01-2016<br>Intereses: 6,83 €                     | 15-07-2036<br>15-1/4/7/10 |         | Aa2<br>BBB-<br>AA-                   | Aaa<br>AAA<br>AAA  |
| SERIE B<br>ES0345783023<br>Mezzanine / Pass-Through   | 73,37%                                | 73.366,78€<br>217<br>15.920.591,26€     | 100.000,00€<br>217<br>21.700.000,00€       | Variable<br>EURIB.3M+0,25%<br>15-1/4/7/10 | 0,201%<br>Fecha: 15-01-2016<br>Intereses: 37,69 €                    | 15-07-2036<br>15-1/4/7/10 |         | A1<br>BB<br>A                        | Aa3<br>AA<br>AA    |
| SERIE C<br>ES0345783031<br>Mezzanine / Pass-Through   | 73,37%                                | 73.366,78€<br>420<br>30.814.047,60€     | 100.000,00€<br>420<br>42.000.000,00€       | Variable<br>EURIB.3M+0,40%<br>15-1/4/7/10 | 0,351%<br>Fecha: 15-01-2016<br>Intereses: 65,81 €                    | 15-07-2036<br>15-1/4/7/10 |         | Baa3<br>B+<br>BBB                    | A2<br>A+<br>A      |
| SERIE D<br>ES0345783049<br>Subordinada / Pass-Through | 73,37%                                | 73.366,78€<br>280<br>20.542.698,40€     | 100.000,00€<br>280<br>28.000.000,00€       | Variable<br>EURIB.3M+0,80%<br>15-1/4/7/10 | 0,751%<br>Fecha: 15-01-2016<br>Intereses: 140,81 €                   | 15-07-2036<br>15-1/4/7/10 |         | B3<br>B-<br>BB                       | Baa2<br>BBB<br>BBB |
| Totales                                               |                                       | 320.919.238,27 €                        | 1.400.000.000,00 €                         |                                           |                                                                      |                           |         |                                      |                    |

| ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO                              |                 |                       |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|
| General                                                               | Actual          | Fecha de Constitución |
| Principal                                                             |                 |                       |
| Número                                                                | 5.207           | 14.333                |
| Saldo Vivo                                                            | 322.216.294,35€ | 1.400.000.185,36€     |
| Medio                                                                 | 61.524,99€      | 97.668,40€            |
| Mínimo                                                                | 210,44€         | 25.016,46€            |
| Máximo                                                                | 342.791,29€     | 452.015,91€           |
| Interés                                                               |                 |                       |
| Medio Ponderado                                                       | 1,9784%         | 3,7912%               |
| Mínimo                                                                | 0,6170%         | 2,5020%               |
| Máximo                                                                | 4,5590%         | 6,0000%               |
| Vida Residual (Meses)                                                 |                 |                       |
| Medio Ponderado                                                       | 184,54          | 310,47                |
| Mínimo                                                                | 0,99            | 3,78                  |
| Máximo                                                                | 218,02          | 362,78                |
| Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE) |                 |                       |
| Euribor 1 año                                                         | 48,45%          | 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                                      | 50,83%          | 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 | 0,2908%    | 0,2736%         | 0,4065%         | 0,3884%          | 0,6144%   |
| Tasa Anual Equivalente   | 3,4346%    | 3,2341%         | 4,7699%         | 4,5624%          | 7,1286%   |

| DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA |        |                    |
|-------------------------|--------|--------------------|
|                         | Actual | Fecha Constitución |
| Catalunya               | 70,08  | 71,41              |
| Madrid                  | 9,03   | 9,37               |
| Comunidad Valenciana    | 5,79   | 6,08               |
| Baleares                | 0,61   | 0,43               |
| Aragón                  | 0,85   | 0,98               |
| Andalucía               | 2,36   | 2,03               |
| Murcia                  | 1,96   | 2,07               |
| Navarra                 | 0,93   | 0,98               |
| Otras comunidades       | 8,39   | 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    | 87                               | 19.643,13 €   | 3.807,76 €        | 23.450,89 € | 5.598.408,22 €              | 5.618.051,35 €  | 54,59%   | 58,3870%                           |
| De 1 a 2 Meses | 48                               | 21.755,51 €   | 7.789,78 €        | 29.545,29 € | 2.756.283,01 €              | 2.778.038,52 €  | 27,00%   | 58,0027%                           |
| De 2 a 3 Meses | 28                               | 23.157,47 €   | 9.415,81 €        | 32.573,28 € | 1.871.345,90 €              | 1.894.503,37 €  | 18,41%   | 60,7670%                           |
| Totales        | 163                              | 64.556,11 €   | 21.013,35 €       | 85.569,46 € | 10.226.037,13 €             | 10.290.593,24 € | 100,00 % | 58,7064 %                          |

(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      | 20                               | 896,30 €      | 257,85 €          | 1.154,15 €   | 1.906.862,92 €              | 1.907.759,22 €  | 15,92%   | 71,6534%                           |
| De 1 a 2 Meses   | 1                                | 0,00 €        | 0,00 €            | 0,00 €       | 70.446,14 €                 | 70.446,14 €     | 0,59%    | 50,5991%                           |
| De 2 a 3 Meses   | 5                                | 722,25 €      | 144,94 €          | 867,19 €     | 284.221,89 €                | 284.944,14 €    | 2,38%    | 56,1890%                           |
| De 3 a 6 Meses   | 34                               | 35.551,72 €   | 14.638,13 €       | 50.189,85 €  | 2.099.461,36 €              | 2.135.013,08 €  | 17,81%   | 64,5692%                           |
| De 6 a 12 Meses  | 59                               | 59.959,07 €   | 31.787,50 €       | 91.746,57 €  | 4.148.669,86 €              | 4.208.628,93 €  | 35,11%   | 63,9815%                           |
| De 12 a 18 Meses | 45                               | 40.782,50 €   | 26.369,30 €       | 67.151,80 €  | 3.337.741,76 €              | 3.378.524,26 €  | 28,19%   | 74,1744%                           |
| Totales          | 164                              | 137.911,84 €  | 73.197,72 €       | 211.109,56 € | 11.847.403,93 €             | 11.985.315,77 € | 100,00 % | 67,5297 %                          |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

| Actual                   |         |                  |        | A la emisión |                    |       |
|--------------------------|---------|------------------|--------|--------------|--------------------|-------|
| Descripcion              | % Bonos | Nominal          | % MC   | % Bonos      | Nominal            | % MC  |
| SERIE A1                 | 0,00%   | 0,00€            | 0,00%  | 11,43%       | 160.000.000,00€    | 8,45% |
| SERIE A2                 | 79,04%  | 253.641.901,01€  | 22,57% | 82,02%       | 1.148.300.000,00€  | 8,45% |
| SERIE B                  | 4,96%   | 15.920.591,26€   | 17,61% | 1,55%        | 21.700.000,00€     | 6,90% |
| SERIE C                  | 9,60%   | 30.814.047,60€   | 8,01%  | 3,00%        | 42.000.000,00€     | 3,90% |
| SERIE D                  | 6,40%   | 20.542.698,40€   | 1,61%  | 2,00%        | 28.000.000,00€     | 1,90% |
| Total                    |         | 320.919.238,27 € |        |              | 1.400.000.000,00 € |       |
| Fondo de Reserva Teórico |         | 25.386.203,83€   | 7,91%  |              | 26.600.000,00€     | 1,90% |
| Fondo de Reserva Dotado  |         | 5.154.559,53€    | 1,61%  |              | 26.600.000,00€     | 1,90% |

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

|                                                 | Saldo           | Interés |
|-------------------------------------------------|-----------------|---------|
| Activo                                          |                 |         |
| CUENTA DE TESORERÍA                             | 6.090.679,95 €  | 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               | 38.510.308,59 € | 0,02%   |
| 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.                                                          | 3.246.333,16 €  | 43.286,22 €  |
| 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. | 44.589.791,32 € | 915.043,62 € |
| Recuperaciones sobre Write-Off acumulados                                                                                                              |                 |              |
| Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.                                                                       | 12.226.226,79 € | 186.412,82 € |
|                                                                                                                                                        | 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                                                                                                        | 3,0173%         | 0,0000%      |
| Media Ponderada Principal / Valor Tasación                                                                                                             |                 |              |
| Tasación solo en Préstamos Hipotecarios                                                                                                                | 56,4642%        | 82,2239%     |

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

|                                                                  |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|
| Saldo Vivo Ph's periodo en espera                                | 2.724.698,97 € |
| Intereses Devengados                                             | 32.357,51 €    |
| Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 0,8557%        |

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

|          | Principal Nocional | Interés      |
|----------|--------------------|--------------|
| Swap     |                    |              |
| Receptor | A Determinar       | 0,847380%    |
| Pagador  | A Determinar       | A Determinar |

# Informe Mensual, Octubre 2015

HIPOCAT 7 FTA Fondo de Titulización de Activos



## SITUACIÓN CARTERA

|                                                   |                           |
|---------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Cartera Viva Actual</b>                        | <b>322.216.294,35 €</b>   |
| Saldo Vivo al Corriente de Pago                   | 299.940.385,34 €          |
| Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)                  | 10.290.593,24 €           |
| Saldo Vivo Dudosos y subjetivos                   | 11.985.315,77 €           |
| - Proceso de ejecución de la garantía iniciado    | 3.486.303,22 €            |
| - Proceso de ejecución de la garantía no iniciado | 8.499.012,55 €            |
| <b>Cartera Amortizada</b>                         | <b>1.054.836.668,39 €</b> |
| Principal Cobrado desde la Constitución           | 1.063.265.378,33 €        |
| Capitalización Intereses Garantía en Espera       | -8.428.709,94 €           |
| <b>Principal Actual de Fallidos</b>               | <b>22.947.222,62 €</b>    |
| Número de préstamos en Fallido                    | 361                       |
| <b>Total Titulizado</b>                           | <b>1.400.000.185,36 €</b> |

### 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](mailto:info@gat-sgft.com) www.gat-sgft.info

Passeig de Gràcia 16, Barcelona

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

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.