

Informe Mensual, Agosto 2015

HIPOCAT 9 FTA Fondo de Titulización de Activos



Importes expresados en euros

Fecha Constitución	25/11/2005
Fecha Emisión Bonos	25/11/2005
Fecha Desembolso	30/11/2005
Sociedad Gestora	Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA
Administrador	CatalunyaCaixa
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	Barclays
Permutas Intereses	CECABANK
Prestamo Subordinado	CatalunyaCaixa
Directores	CatalunyaCaixa, Ixis CIB, Deutsche Bank

Directores Aseguramiento	Merrill Lynch, Barclays Bank plc, Lehman Brother
Originador	CatalunyaCaixa
Agente de Pagos	Barclays
Mercado Negociación	AIAP
Reg. Contable Valores	Iberclear
Depositorio Participaciones	CatalunyaCaixa
Auditores	Deloitte & Touche
Depósito garantía/liquidez	
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 A1 ES0345721007 Preferente / Pass-Through	- %	0,00€ 2.000 0,00€	100.000,00€ 2.000 200.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,04% 15-1/4/7/10	- % Fecha: 15-10-2015 Intereses: -	- 15-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2A ES0345721015 Preferente / Pass-Through	34,66%	34.657,90€ 5.000 173.289.500,00€	100.000,00€ 5.000 500.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,13% 15-1/4/7/10	0,111% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 9,83 €	15-07-2038 15-1/4/7/10		A1 BB- BBB	Aaa AAA AAA
SERIE A2B ES0345721023 Preferente / Pass-Through	34,66%	34.657,90€ 2.362 81.861.959,80€	100.000,00€ 2.362 236.200.000,00€	Variable EURIB.3M+0,13% 15-1/4/7/10	0,111% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 9,83 €	15-07-2038 15-1/4/7/10		A1 BB- BBB	Aaa AAA AAA
SERIE B ES0345721031 Mezzanine / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 220 22.000.000,00€	100.000,00€ 220 22.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,17% 15-1/4/7/10	0,151% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 38,59 €	15-07-2038 15-1/4/7/10		Ba3 B- BB	Aa2 AA AA+
SERIE C ES0345721049 Mezzanine / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 183 18.300.000,00€	100.000,00€ 183 18.300.000,00€	Variable EURIB.3M+0,29% 15-1/4/7/10	0,271% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 69,26 €	15-07-2038 15-1/4/7/10		Caa3 CCC- B	A2 A A+
SERIE D ES0345721056 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 235 23.500.000,00€	100.000,00€ 235 23.500.000,00€	Variable EURIB.3M+0,53% 15-1/4/7/10	0,511% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 130,59 €	15-07-2038 15-1/4/7/10		Ca D CCC	Baa3 BBB- BBB+
SERIE E ES0345721064 Equity / Por reducción Fondo Reserva	100,00%	100.000,00€ 160 16.000.000,00€	100.000,00€ 160 16.000.000,00€	Variable EURIB.3M+4,50% 15-1/4/7/10	4,481% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 1145,14 €	15-07-2038 15-1/4/7/10		C C C	Caa3 C CC
Totales		334.951.459,80 €	1.016.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	3.524	8.277
Saldo Vivo	297.242.928,45€	1.000.000.168,62€
Medio	83.904,92€	120.816,74€
Mínimo	185,43€	15.003,29€
Máximo	483.088,31€	773.312,88€
Interés		
Medio Ponderado	1,5227%	3,3632%
Mínimo	0,6150%	2,3770%
Máximo	4,2370%	5,5000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	207,91	314,07
Mínimo	0,99	14,23
Máximo	237,96	449,15
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	77,62%	65,52%
Mibor 1 Año	0,02%	0,08%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,00%	0,73%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	0,00%	33,54%
Préstamos Hipotecarios Entidades	22,36%	0,00%
Tipo Activo CECA	0,00%	0,14%

AMORTIZACION ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,1938%	0,2655%	0,2949%	0,3929%	0,5341%
Tasa Anual Equivalente	2,3016%	3,1394%	3,4815%	4,6137%	6,2242%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	67,70	69,61
Madrid	11,25	10,21
Comunidad Valenciana	10,46	10,05
Baleares	0,70	0,64
Aragón	1,06	1,08
Andalucía	1,49	1,52
Murcia	1,95	2,04
Navarra	0,37	0,49
Otras comunidades	5,02	4,36

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	60	17.951,73 €	3.946,18 €	21.897,91 €	6.775.644,11 €	6.793.595,84 €	56,05%	57,1928%
De 1 a 2 Meses	37	31.258,85 €	6.737,15 €	37.996,00 €	3.774.384,61 €	3.805.643,46 €	31,40%	56,9592%
De 2 a 3 Meses	15	17.557,74 €	4.872,08 €	22.429,82 €	1.504.773,50 €	1.522.331,24 €	12,56%	52,4363%
Totales	112	66.768,32 €	15.555,41 €	82.323,73 €	12.054.802,22 €	12.121.570,54 €	100,00 %	56,4754 %

(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	21	306,15 €	1,44 €	307,59 €	2.610.643,68 €	2.610.949,83 €	16,44%	79,3892%
De 1 a 2 Meses	2	410,31 €	0,00 €	410,31 €	154.334,58 €	154.744,89 €	0,97%	72,4789%
De 2 a 3 Meses	1	4,43 €	0,00 €	4,43 €	164.901,61 €	164.906,04 €	1,04%	111,9095%
De 3 a 6 Meses	23	26.981,89 €	8.831,62 €	35.813,51 €	2.235.430,88 €	2.262.412,77 €	14,24%	72,3765%
De 6 a 12 Meses	48	58.642,70 €	27.659,28 €	86.301,98 €	4.770.958,56 €	4.829.601,26 €	30,41%	73,3246%
De 12 a 18 Meses	55	62.557,38 €	35.446,48 €	98.003,86 €	5.798.229,29 €	5.860.786,67 €	36,90%	95,0619%
Totales	150	148.902,86 €	71.938,82 €	220.841,68 €	15.734.498,60 €	15.883.401,46 €	100,00 %	81,3442 %

(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%	19,69%	200.000.000,00€	7,98%
SERIE A2A	51,74%	173.289.500,00€	20,00%	49,21%	500.000.000,00€	7,98%
SERIE A2B	24,44%	81.861.959,80€	20,00%	23,25%	236.200.000,00€	7,98%
SERIE B	6,57%	22.000.000,00€	13,11%	2,17%	22.000.000,00€	5,78%
SERIE C	5,46%	18.300.000,00€	7,37%	1,80%	18.300.000,00€	3,95%
SERIE D	7,02%	23.500.000,00€	0,00%	2,31%	23.500.000,00€	1,60%
SERIE E	4,78%	16.000.000,00€	0,00%	1,57%	16.000.000,00€	0,00%
Total		334.951.459,80 €			1.016.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		17.000.000,00€	5,33%		16.000.000,00€	1,60%
Fondo de Reserva Dotado		62,89€	0,00%		16.000.000,00€	1,60%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	3.689.394,13 €	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	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.	8.769.907,57 €	123.541,81 €
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.	96.690.373,43 €	1.668.603,38 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	40.370.212,09 €	-82.849,48 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	19.390.182,84 €	0,00 €
Ratio de morosidad		
Saldo Vivo Impagados>90 días / Saldo Vivo Total	4,3576%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	58,0648%	76,4534%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	2.964.628,81 €
Intereses Devengados	27.672,41 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	1,0067%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocional	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	0,802411%
Pagador	A Determinar	A Determinar

Informe Mensual, Agosto 2015

HIPOCAT 9 FTA Fondo de Titulización de Activos



SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	297.242.928,45 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	269.237.956,45 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	12.121.570,54 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	15.883.401,46 €
- Proceso de ejecución de la garantía iniciado	1.869.666,63 €
- Proceso de ejecución de la garantía no iniciado	14.013.734,83 €
Cartera Amortizada	662.498.015,51 €
Principal Cobrado desde la Constitución	672.974.535,65 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-10.476.520,14 €
Principal Actual de Fallidos	40.259.224,66 €
Número de préstamos en Fallido	488
Total Titulizado	1.000.000.168,62 €

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.