

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA

## HIPOCAT 6, Fondo de Titulización de Activos.

Información a 31 de Diciembre de 2003

<u>Fecha Constitución</u>	17/09/2003	<u>Aseguramiento</u>	Caixa Catalunya
<u>Sociedad Gestora</u>	Gestión Activos Titulizados, SGFT,SA		Deutsche Bank
<u>Agente de Pagos</u>	Caixa Catalunya		Crédit Agricole Indosuez
<u>Administrador</u>	Caixa Catalunya	<u>Originador</u>	Caixa Catalunya
<u>Cta. Tesorería a Tipo Garantizados</u>	Caixa Catalunya	<u>Mercado Negociación</u>	AIAF
<u>Permuta Intereses</u>	Caixa Catalunya	<u>Reg. Contable Valores</u>	S.C.L.V.
<u>Préstamo Subordinado</u>	Caixa Catalunya	<u>Depositorio Participaciones</u>	Caixa Catalunya
<u>Directores</u>	Caixa Catalunya – Deutsche Bank – Crédit Agricole Indosuez	<u>Audidores</u>	Deloitte & Touche

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

Serie Código Isin Prelación	Fecha Emisión	Nominal Circulación (Unitario/Total)		Clase Intereses	Tipo Interés Actual	Amortización		Calificación Moody's / Fitch	
		Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
A ES0345782009 Preferente	22/09/2003	95.121,73 € 7.876 749.178.745,48	100.000,00 € 7.876 787.600.000,00	Variable EURIBOR 3 M + 0,28% 15-03 / 06 / 09 / 12	2,4300% Próximo Cupón: 15/03/2004 Intereses: 584,29€	31/12/2034	15/03/2004	Aaa	AAA
B ES0345782017 Subordinada	22/09/2003	100.000,00 € 157 15.700.000,00	100.000,00 € 157 15.700.000,00	Variable EURIBOR 3 M + 0,55% 15-03 / 06 / 09 / 12	2,7000% Próximo Cupón: 15/03/2004 Intereses: 682,50€	31/12/2034	A determinar	Aa2	AA
C ES0345782025 Subordinada	22/09/2003	100.000,00 € 340 34.000.000,00	100.000,00 € 340 34.000.000,00	Variable EURIBOR 3 M + 0,85% 15-03 / 06 / 09 / 12	3,0000% Próximo Cupón: 15/03/2004 Intereses: 758,33€	31/12/2034	A determinar	A1	A
D ES0345782033 Subordinada	22/09/2003	90.837,71 € 127 11.536.389,17	100.000,00 € 127 12.700.000,00	Variable EURIBOR 3 M + 0,95% 15-03 / 06 / 09 / 12	3,1000% Próximo Cupón: 15/03/2004 Intereses: 711,81€	31/12/2034	15/03/2004	Baa1	BBB
<b>Totales</b>		<b>810.415.134,65 €</b>	<b>850.000.000,00 €</b>						

### Vida Media en Años y Amortización Final Estimadas según Tasas de Amortización Anticipada

	T.M.C. A.A. en %	T.A.C. A.A. en %	Bonos Serie A				Bonos Serie B				Bonos Serie C				Bonos Serie D			
			Vida Media (Años)	Dura ción <sup>2</sup>	% TIR <sup>2</sup>	Amort. Final	Vida Media (Años)	Dura ción <sup>2</sup>	% TIR <sup>2</sup>	Amort. Final	Vida Media (Años)	Dura ción <sup>2</sup>	% TIR <sup>2</sup>	Amort. Final	Vida Media (Años)	Dura ción <sup>2</sup>	% TIR <sup>2</sup>	Amort. Final
Con Amort Op.	1,1033	12,4650	4,95	4,47	3,31	15/12/2014	8,34	7,21	3,79	15/12/2014	8,34	7,12	4,09	15/12/2014	1,79	1,72	3,32	15/03/2008
Sin Amort Op.	1,1033	12,4650	5,44	4,81	3,41	15/09/2025	9,41	7,88	3,91	15/09/2025	9,41	7,76	4,22	15/09/2025	1,79	1,72	3,32	15/03/2008
Con Amort Op.	1,2887	14,4145	4,42	4,04	3,22	16/12/2013	7,47	6,57	3,69	16/12/2013	7,47	6,49	4,00	16/12/2013	1,86	1,78	3,33	16/06/2008
Sin Amort Op.	1,2887	14,4145	4,85	4,35	3,33	15/12/2023	8,40	7,18	3,82	15/12/2023	8,40	7,08	4,13	15/12/2023	1,86	1,78	3,33	16/06/2008
Con Amort Op.	1,3811	15,3701	4,16	3,82	3,18	15/03/2013	6,98	6,20	3,63	15/03/2013	6,98	6,13	3,94	15/03/2013	1,89	1,81	3,33	16/06/2008
Sin Amort Op.	1,3811	15,3701	4,61	4,15	3,30	15/03/2023	7,94	6,85	3,77	15/03/2023	7,94	6,76	4,08	15/03/2023	1,89	1,81	3,33	16/06/2008
Con Amort Op.	1,5106	16,6945	3,89	3,59	3,13	17/09/2012	6,54	5,85	3,58	17/09/2012	6,54	5,79	3,88	17/09/2012	1,92	1,83	3,32	17/03/2008
Sin Amort Op.	1,5106	16,6945	4,29	3,90	3,25	15/03/2022	7,40	6,45	3,72	15/03/2022	7,40	6,37	4,03	15/03/2022	1,92	1,83	3,32	17/03/2008

### Flujos Totales Estimados según Hipótesis Previstas para cada Bono para el Tomador según Tasas de Amortización Anticipada

	T.M.C. A.A. en %	T.A.C. A.A. en %	Bonos Serie A			Bonos Serie B			Bonos Serie C			Bonos Serie D		
			Principal	Total Intereses <sup>3</sup>	Total Flujos <sup>4</sup>	Principal	Total Intereses <sup>3</sup>	Total Flujos <sup>4</sup>	Principal	Total Intereses <sup>3</sup>	Total Flujos <sup>4</sup>	Principal	Total Intereses <sup>3</sup>	Total Flujos <sup>4</sup>
Con Amort Op.	1,1033	12,4650	100.000,00	16.532,68	116.532,68	100.000,00	31.832,37	131.832,37	100.000,00	34.369,01	134.369,01	100.000,00	5.897,03	105.897,03
Sin Amort Op.	1,1033	12,4650	100.000,00	18.938,95	118.938,95	100.000,00	37.410,85	137.410,85	100.000,00	40.374,32	140.374,32	100.000,00	5.897,03	105.897,03
Con Amort Op.	1,2887	14,4145	100.000,00	14.366,25	114.366,25	100.000,00	27.735,89	127.735,89	100.000,00	30.008,66	130.008,66	100.000,00	6.138,16	106.138,16
Sin Amort Op.	1,2887	14,4145	100.000,00	16.453,03	116.453,03	100.000,00	32.548,25	132.548,25	100.000,00	35.157,97	135.157,97	100.000,00	6.138,16	106.138,16
Con Amort Op.	1,3811	15,3701	100.000,00	13.287,83	113.287,83	100.000,00	25.469,75	125.469,75	100.000,00	27.595,06	127.595,06	100.000,00	6.239,65	106.239,65
Sin Amort Op.	1,3811	15,3701	100.000,00	15.429,17	115.429,17	100.000,00	30.348,18	130.348,18	100.000,00	32.800,59	132.800,59	100.000,00	6.239,65	106.239,65
Con Amort Op.	1,5106	16,6945	100.000,00	12.225,16	112.225,16	100.000,00	23.464,19	123.464,19	100.000,00	25.455,54	125.455,54	100.000,00	6.304,85	106.304,85
Sin Amort Op.	1,5106	16,6945	100.000,00	14.153,17	114.153,17	100.000,00	27.850,97	127.850,97	100.000,00	30.126,28	130.126,28	100.000,00	6.304,85	106.304,85

T.M.C.A.A.: Tasa Mensual Constante de Amortización Anticipada, T.A.C.A.A.: Tasa Anual Constante de Amortización Anticipada.

Hipótesis WALs (% de pérdida que experimentan las Ph's susceptibles de entrar en litigio ) del 20% y WAFF (pérdida definitiva de las participaciones hipotecarias en ejecución) del 1%. Asimismo, existen otras variables sujetas a cambios continuos que afectan a la vida media y a la duración de los bonos (principalmente: tipo de interés de la cartera, tasa de amortización anticipada, tipo de interés de los bonos de la tres series y opción de amortización anticipada por parte del emisor) las cuales y sus hipotéticos valores iniciales constan especificados en el Folleto Informativo de Emisión del Fondo. Para la confección de la presente hoja informativa, se han tenido en cuenta los valores actuales y pasados de las referidas variables. No obstante hemos introducido una curva de ETTI (31/12/03) para reflejar más adecuadamente variables que afectan a parámetros dinámicos de los Bonos.

<sup>1</sup> Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de las Participaciones Hipotecarias sea inferior al 15% del inicial y todas las obligaciones de pago derivadas de los Bonos puedan ser atendidas y canceladas en su totalidad, o en la fecha 15/10/2017.

<sup>2</sup> Sin retención para el tomador, expresada en años. Fiscalidad: 1) Personas Físicas o Jurídicas residentes en España: a) IRPF: Ley 40/98, RD 214/99, Ley 46/02 b) Impuesto s/Sociedades: Ley 43/95, RD 537/97 (RIS), RD 2717/98 (RIS) , Ley 46/02 2) Personas Físicas o Jurídicas no Residentes en España: Ley 40/98, Ley 41/98, Ley 14/00 del IRPF, Ley 46/02.

<sup>3</sup> Sin retención.

<sup>4</sup> A fecha de amortización.

# HIPOCAT 6, Fondo de Titulización de Activos.

## Información a 31 de Diciembre de 2003

### ACTIVO AGRUPADO: PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS Y CERTIFICADOS DE TRANSMISIÓN DE HIPOTECA

General		Partic. Hipotecarias y Certif. de Transmisión de Hipoteca	
		Actual	Fecha de Constitución
<b>Principal:</b>	Número	9.907	10.467
	Pendiente	799.668.265,26	850.000.308,84
	Medio	80.717,50	81.207,63
	Mínimo	16.725,69	25.012,48
	Máximo	480.790,55	484.097,30
<b>Interés:</b>	Medio Ponderado	4,2546%	4,7398%
	Mínimo	2,7500%	2,7500%
	Máximo	6,2500%	6,5000%
<b>Vida Residual (Meses)</b>	Media Ponderada	303,5752	307,1006
	Mínima	22,9979	26,4805
	Máxima	348,0246	351,5072
<b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)</b>			
	Euribor 1 año	10,9839%	10,6993%
	IRPH Cajas	9,4654%	9,8708%
	IRPH Cajas – TAE	74,6223%	74,4435%
	Mibor 1 año	2,9449%	2,9312%
	CECA	1,9428%	2,0166%
	CECA – TAE	0,0407%	0,0386%

Amortización Anticipada					
	Último Mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 Meses	Últimos 12 Meses	Histórica
Tasa Mensual Constante	1,5845%	1,5793%	-	-	1,5106%
Tasa Anual Equivalente	17,4410%	17,3890%	-	-	16,6945%

Distribución Geográfica de las Part. Hipotecarias y Certif. de Transmisión de Hip.		
	Actual	Fecha de Constitución
Cataluña	84,1287%	84,2423%
Comunidad Valenciana	6,3643%	6,3230%
Madrid	5,8777%	5,8487%
Baleares	0,9942%	0,9915%
Andalucía	0,8819%	0,8561%
Otras Comunidades	1,7532%	1,7384%

Antigüedad	Número de PHs y CTHs	Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total / Valor Tasación <sup>(1)</sup>
		Principal	Intereses y Otros	Total		Principal	%	
De 31 a 60 días	119	11.781,66	11.945,14	23.726,80	9.480.892,54	9.492.674,20	82,90%	86,5735%
De 61 a 90 días	24	6.015,76	9.872,04	15.887,80	1.797.531,73	1.803.547,49	15,75%	85,5441%
De 91 a 180 días	3	679,46	1.812,36	2.491,82	154.526,11	155.205,57	1,36%	87,3030%
De 181 a 365 días	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>146</b>	<b>18.476,88</b>	<b>23.629,54</b>	<b>42.106,42</b>	<b>11.432.950,38</b>	<b>11.451.427,26</b>	<b>100,00%</b>	<b>86,4190%</b>

Participaciones Hipotecarias y Certificados de Transmisión de Hipoteca de Dudoso Cobro								
De 31 a 60 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 61 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 181 a 365 días	-	-	-	-	-	-	-	-
De 1 a 2 años	-	-	-	-	-	-	-	-
De 2 a 3 años	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Mejora Crediticia	Actual	A la Emisión	Otras Operaciones Financieras (Actual)		
Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos B + C + D + Cantidades Adicionales Pagadas en relación al Total de Bonos	7,6998% < 14,70%	7,3412% < 14,70%	<b>Activo</b>	<b>Saldo</b>	<b>Interés</b>
			Cta. Inv. % Garantizado	30.398.802,83	2,1500%
Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos C + D + Cantidades Adicionales Pagadas en relación al Total de Bonos	5,7625% < 11,00%	5,4941% < 11,00%	<b>Pasivo</b>	<b>Saldo</b>	<b>Interés</b>
			Préstamo Subordinado	20.910.764,26	2,1500%

Fondos de Reserva	19.550.000,00	2,4123%	19.550.000,00	2,3000%	Permutas Interés (Swap)		
					<b>Principal Nocional</b>	<b>Interés</b>	
					Swap		
Cuenta de Déficit de recuperación del período (Pérdida definitiva Principal)	0,00 €		0,00 €		Receptor	A determinar	3,118682%
					Pagador	A determinar	A determinar
Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT)	85,9732%		86,7118%				

#### INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

SOCIEDAD GESTORA: GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT - C/ FONTANELLA 5 – 7 – BARCELONA – TEL. 93.484.73.36 – FAX: 93.484.73.41  
 REGISTRO OFICIAL: COMISIÓN NACIONAL MERCADO DE VALORES - PASSEIG DE GRÀCIA 16 – BARCELONA.

#### RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT  
 EL DIRECTOR EJECUTIVO