

HIPOCAT 6, Fondo de Titulización de Activos. Información a 31 de Agosto de 2004

| | | | |
|---|--|------------------------------------|--------------------------|
| <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>Auditores</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 | 84.079,23 € 7.876 662.208.015,48 | 100.000,00 € 7.876 787.600.000,00 | Variable EURIBOR 3 M + 0,28% 15-03 / 06 / 09 / 12 | 2,3920% Próximo Cupón: 15/09/2004 Intereses: 513,97€ | 31/12/2034 | 15/09/2004 | Aaa / AAA | 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 | 2,6620% Próximo Cupón: 15/09/2004 Intereses: 680,29€ | 31/12/2034 | A determinar | Aa2 / AA | 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 | 2,9620% Próximo Cupón: 15/09/2004 Intereses: 756,96€ | 31/12/2034 | A determinar | A1 / A | A1 / A |
| D ES0345782033 Subordinada | 22/09/2003 | 66.204,40 € 127 8.407.958,80 | 100.000,00 € 127 12.700.000,00 | Variable EURIBOR 3 M + 0,95% 15-03 / 06 / 09 / 12 | 3,0620% Próximo Cupón: 15/09/2004 Intereses: 518,06€ | 31/12/2034 | 15/09/2004 | Baa1 / BBB | Baa1 / BBB |
| Totales | | 720.315.974,28 € | 850.000.000,00 € | | | | | | |

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 ² | % TIR ² | Amort. Final | Vida Media (Años) | Dura ción ² | % TIR ² | Amort. Final | Vida Media (Años) | Dura ción ² | % TIR ² | Amort. Final | Vida Media (Años) | Dura ción ² | % TIR ² | Amort. Final |
| Con Amort Op. | 0,8169 | 9,3745 | 6,19 | 5,49 | 3,14 | 15/09/2017 | 10,32 | 8,71 | 3,60 | 15/09/2017 | 10,32 | 8,58 | 3,91 | 15/09/2017 | 1,67 | 1,61 | 3,14 | 17/09/2007 |
| Sin Amort Op. | 0,8169 | 9,3745 | 6,70 | 5,83 | 3,23 | 15/03/2028 | 11,40 | 9,36 | 3,71 | 15/03/2028 | 11,40 | 9,20 | 4,03 | 15/03/2028 | 1,67 | 1,61 | 3,14 | 17/09/2007 |
| Con Amort Op. | 1,1257 | 12,7027 | 4,91 | 4,47 | 2,98 | 15/12/2014 | 8,32 | 7,29 | 3,42 | 15/12/2014 | 8,32 | 7,19 | 3,72 | 15/12/2014 | 1,76 | 1,69 | 3,15 | 17/12/2007 |
| Sin Amort Op. | 1,1257 | 12,7027 | 5,39 | 4,81 | 3,09 | 16/06/2025 | 9,36 | 7,98 | 3,55 | 16/06/2025 | 9,36 | 7,86 | 3,86 | 16/06/2025 | 1,76 | 1,69 | 3,15 | 17/12/2007 |
| Con Amort Op. | 1,3642 | 15,1963 | 4,23 | 3,90 | 2,88 | 17/06/2013 | 7,08 | 6,34 | 3,28 | 17/06/2013 | 7,08 | 6,26 | 3,59 | 17/06/2013 | 1,84 | 1,76 | 3,15 | 16/06/2008 |
| Sin Amort Op. | 1,3642 | 15,1963 | 4,67 | 4,23 | 3,00 | 15/06/2023 | 8,00 | 6,98 | 3,43 | 15/06/2023 | 8,00 | 6,89 | 3,73 | 15/06/2023 | 1,84 | 1,76 | 3,15 | 16/06/2008 |
| Con Amort Op. | 1,6144 | 17,7417 | 3,68 | 3,43 | 2,79 | 15/03/2012 | 6,32 | 5,73 | 3,18 | 15/03/2012 | 6,32 | 5,67 | 3,49 | 15/03/2012 | 1,89 | 1,81 | 3,15 | 17/12/2007 |
| Sin Amort Op. | 1,6144 | 17,7417 | 4,07 | 3,74 | 2,92 | 15/06/2021 | 7,20 | 6,38 | 3,34 | 15/06/2021 | 7,20 | 6,30 | 3,65 | 15/06/2021 | 1,89 | 1,81 | 3,15 | 17/12/2007 |

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 ³ | Total Flujos ⁴ | Principal | Total Intereses ³ | Total Flujos ⁴ | Principal | Total Intereses ³ | Total Flujos ⁴ | Principal | Total Interese s ³ | Total Flujos ⁴ |
| Con Amort Op. | 0,8169 | 9,3745 | 100.000,00 | 19.754,65 | 119.754,65 | 100.000,00 | 37.651,43 | 137.651,43 | 100.000,00 | 40.789,28 | 140.789,28 | 100.000,00 | 5.201,13 | 105.201,13 |
| Sin Amort Op. | 0,8169 | 9,3745 | 100.000,00 | 22.208,39 | 122.208,39 | 100.000,00 | 43.362,52 | 143.362,52 | 100.000,00 | 47.083,67 | 147.083,67 | 100.000,00 | 5.201,13 | 105.201,13 |
| Con Amort Op. | 1,1257 | 12,7027 | 100.000,00 | 14.746,77 | 114.746,77 | 100.000,00 | 28.614,34 | 128.614,34 | 100.000,00 | 31.144,67 | 131.144,67 | 100.000,00 | 5.483,48 | 105.483,48 |
| Sin Amort Op. | 1,1257 | 12,7027 | 100.000,00 | 16.947,37 | 116.947,37 | 100.000,00 | 33.788,18 | 133.788,18 | 100.000,00 | 36.733,90 | 136.733,90 | 100.000,00 | 5.483,48 | 105.483,48 |
| Con Amort Op. | 1,3642 | 15,1963 | 100.000,00 | 12.243,52 | 112.243,52 | 100.000,00 | 23.315,05 | 123.315,05 | 100.000,00 | 25.469,59 | 125.469,59 | 100.000,00 | 5.721,25 | 105.721,25 |
| Sin Amort Op. | 1,3642 | 15,1963 | 100.000,00 | 14.213,90 | 114.213,90 | 100.000,00 | 27.777,95 | 127.777,95 | 100.000,00 | 30.253,14 | 130.253,14 | 100.000,00 | 5.721,25 | 105.721,25 |
| Con Amort Op. | 1,6144 | 17,7417 | 100.000,00 | 10.268,31 | 110.268,31 | 100.000,00 | 20.094,76 | 120.094,76 | 100.000,00 | 22.017,64 | 122.017,64 | 100.000,00 | 5.882,87 | 105.882,87 |
| Sin Amort Op. | 1,6144 | 17,7417 | 100.000,00 | 12.014,45 | 112.014,45 | 100.000,00 | 24.266,25 | 124.266,25 | 100.000,00 | 26.471,17 | 126.471,17 | 100.000,00 | 5.882,87 | 105.882,87 |

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 (frecuencia de impago) del 0,28%. 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 (31/08/04) para reflejar más adecuadamente variables que afectan a parámetros dinámicos de los Bonos.

¹ 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.

² Sin retención para el tomador, expresada en años. Fiscalidad: 1) Personas Físicas o Jurídicas residentes en España: a) IRPF: RD 3/2004 y RD 214/99 b) Impuesto s/Sociedades: RD 4/2004 y RD 537/97 2) Personas Físicas o Jurídicas no Residentes en España: RD 5/2004.

³ Sin retención.

⁴ A fecha de amortización.

HIPOCAT 6, Fondo de Titulización de Activos.

Información a 31 de Agosto de 2004

ACTIVO AGRUPADO: PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS Y CERTIFICADOS DE TRANSMISIÓN DE HIPOTECA

| General | | Partic. Hipotecarias y Certif. de Transmisión de Hipoteca | |
|---|------------------|---|-----------------------|
| | | Actual | Fecha de Constitución |
| Principal: | Número | 8.651 | 10.467 |
| | Pendiente | 686.351.470,44 | 850.000.308,84 |
| | Medio | 79.337,82 | 81.207,63 |
| | Mínimo | 2.811,91 | 25.012,48 |
| | Máximo | 473.712,20 | 484.097,30 |
| Interés: | Medio Ponderado | 3,8502% | 4,7398% |
| | Mínimo | 2,7500% | 2,7500% |
| | Máximo | 5,5000% | 6,5000% |
| Vida Residual (Meses) | Media Ponderada | 295,1399 | 07,1006 |
| | Mínima | 8,9692 | 26,4805 |
| | Máxima | 340,0082 | 351,5072 |
| Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente) | | | |
| | Euribor 1 año | 11,7425% | 10,6993% |
| | IRPH Cajas | 9,2993% | 9,8708% |
| | IRPH Cajas – TAE | 74,0790% | 74,4435% |
| | Mibor 1 año | 3,0045% | 2,9312% |
| | CECA | 1,8280% | 2,0166% |
| | CECA – TAE | 0,0468% | 0,0386% |

| Amortización Anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Último Mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 Meses | Últimos 12 Meses | Histórica |
| Tasa Mensual Constante | 0,8169% | 1,7226% | 1,7371% | - | 1,6144% |
| Tasa Anual Equivalente | 9,3745% | 18,8212% | 18,9649% | - | 17,7417% |

| Distribución Geográfica de las Part. Hipotecarias y Certif. de Transmisión de Hip. | | |
|--|----------|-----------------------|
| | Actual | Fecha de Constitución |
| Cataluña | 83,7036% | 84,2423% |
| Comunidad Valenciana | 6,5816% | 6,3230% |
| Madrid | 6,1610% | 5,8487% |
| Baleares | 0,9348% | 0,9915% |
| Andalucía | 0,8546% | 0,8561% |
| Otras Comunidades | 1,7644% | 1,7384% |

| Morosidad Actual | | | | | | | | |
|--|----------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|---|
| Antigüedad | Número de PHs y CTHs | Deuda Vencida | | | Deuda Pendiente Vencimiento | Deuda Total | | % Deuda Total / Valor Tasación ⁽¹⁾ |
| | | Principal | Intereses y Otros | Total | | Principal | % | |
| De 31 a 60 días | 148 | 16.583,32 | 14.353,23 | 30.936,55 | 11.963.162,70 | 11.979.746,02 | 72,84% | 86,4379% |
| De 61 a 90 días | 36 | 11.869,02 | 13.726,94 | 25.595,96 | 2.884.897,28 | 2.896.766,30 | 17,61% | 81,9931% |
| De 91 a 180 días | 16 | 7.917,01 | 11.898,73 | 19.815,74 | 1.228.293,92 | 1.236.210,93 | 7,52% | 85,8413% |
| De 181 a 365 días | 4 | 3.195,17 | 6.776,06 | 9.971,23 | 329.720,04 | 332.915,21 | 2,02% | 96,1337% |
| Totales | 204 | 39.564,52 | 46.754,96 | 86.319,48 | 16.406.073,94 | 16.445.638,46 | 100,00% | 85,7506% |
| 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 | 2 | 1.085,36 | 2.238,25 | 3.323,61 | 82.818,90 | 83.904,26 | 100,00% | 76,2679% |
| De 1 a 2 años | - | - | - | - | - | - | - | - |
| De 2 a 3 años | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | 2 | 1.085,36 | 2.238,25 | 3.323,61 | 82.818,90 | 83.904,26 | 100,00% | 76,2679% |

Mejora Crediticia

Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos B + C + D + Cantidades Adicionales Pagadas En relación al Total de Bonos

Actual

8,6629% < 14,70%

A la Emisión

7,3412% < 14,70%

Otras Operaciones Financieras (Actual)

| Activo | Saldo | Interés |
|-------------------------|---------------|---------|
| Cta. Inv. % Garantizado | 61.510.340,72 | 2,1120% |
| Pasivo | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado | 20.910.764,26 | 2,1120% |

Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos C + D + Cantidades Adicionales Pagadas En relación al Total de Bonos

6,4833% < 11,00%

5,4941% < 11,00%

Fondos de Reserva 19.550.000,00 2,7141% 19.550.000,00 2,3000%

Otra Información

Pérdidas Acumuladas Evolutivas

0,00 €

0,00 €

Swap

Write-Off Acumuladas

0,00 €

0,00 €

Receptor Pagador

A determinar A determinar

3,08261042% A determinar

Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT)

84,2465%

86,7118%

Permutas Interés (Swap)

Principal Nocional

Interés

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
HTTP://WWW.GAT-SGFT.COM

REGISTRO OFICIAL: COMISIÓN NACIONAL MERCADO DE VALORES

- PASSEIG DE GRÀCIA 16 – BARCELONA.

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT

EL DIRECTOR EJECUTIVO