

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA

## HIPOCAT 6, Fondo de Titulación de Activos. Información a 30 de Junio de 2005

|   |  |                                    |                          |
|---|--|------------------------------------|--------------------------|
| <u>Fecha Constitución</u>                 | 17/09/2003   | <u>Aseguramiento</u>               | Caixa Catalunya          |
| <u>Fecha Emisión Bonos</u>                | 22/09/2003   |                                    | Deutsche Bank            |
| <u>Sociedad Gestora</u>                   | Gestión Activos Titulizados, SGFT,SA                       |                                    | Crédit Agricole Indosuez |
| <u>Agente de Pagos</u>                    | Caixa Catalunya  | <u>Originador</u>                  | Caixa Catalunya          |
| <u>Administrador</u>                      | Caixa Catalunya  | <u>Mercado Negociación</u>         | AIAF                     |
| <u>Cta. Tesorería a Tipo Garantizados</u> | Caixa Catalunya  | <u>Reg. Contable Valores</u>       | IBERCLEAR                |
| <u>Permuta Intereses</u>                  | Caixa Catalunya  | <u>Depositario Participaciones</u> | Caixa Catalunya          |
| <u>Préstamo Subordinado</u>               | Caixa Catalunya  | <u>Audidores</u>                   | Deloitte & Touche        |
| <u>Directores</u>                         | Caixa Catalunya – Deutsche Bank – Crédit Agricole Indosuez |                                    |                          |

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

| Serie<br>Código ISIN<br>Prelación<br>Tipo Amortización | Nominal Circulación (Unitario/Total) |  |   | Clase Intereses  | Tipo Interés Actual<br>Periodo Devengado: 92 días<br>Base: A / 360 | Amortización     |              | Calificación Moody's / Fitch |            |
|--|--------------------------------------|--|---|--|--|------------------|--------------|------------------------------|------------|
|  | Factor Actual                        | Actual                                 | Inicial                                 |  |  | Final Frecuencia | Próxima      | Actual                       | Inicial    |
| A<br>ES0345782009<br>Preferente<br>Pass-through        | 64,71 %                              | 64.711,06 €<br>7.876<br>509.664.308,56 | 100.000,00 €<br>7.876<br>787.600.000,00 | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>0,28%<br>15-03 / 06 / 09 / 12 | 2,3910%<br>Próximo Cupón: 15/09/2005<br>Intereses: 395,41€         | 31/12/2034       | 15/09/2005   | Aaa / AAA                    | Aaa / AAA  |
| B<br>ES0345782017<br>Subordinada<br>Pass-through       | 100 %                                | 100.000,00 €<br>157<br>15.700.000,00   | 100.000,00 €<br>157<br>15.700.000,00    | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>0,55%<br>15-03 / 06 / 09 / 12 | 2,6610%<br>Próximo Cupón: 15/09/2005<br>Intereses: 680,03€         | 31/12/2034       | A determinar | Aa2 / AA                     | Aa2 / AA   |
| C<br>ES0345782025<br>Subordinada<br>Pass-through       | 100 %                                | 100.000,00 €<br>340<br>34.000.000,00   | 100.000,00 €<br>340<br>34.000.000,00    | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>0,85%<br>15-03 / 06 / 09 / 12 | 2,9610%<br>Próximo Cupón: 15/09/2005<br>Intereses: 756,70€         | 31/12/2034       | A determinar | A1 / A                       | A1 / A     |
| D<br>ES0345782033<br>Subordinada<br>Turbo              | 28,23 %                              | 28.226,83 €<br>127<br>3.584.807,41     | 100.000,00 €<br>127<br>12.700.000,00    | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>0,95%<br>15-03 / 06 / 09 / 12 | 3,0610%<br>Próximo Cupón: 15/09/2005<br>Intereses: 220,81€         | 31/12/2034       | 15/09/2005   | Baa1 / BBB                   | Baa1 / BBB |
| <b>Totales</b>   |                                      | <b>562.949.115,97 €</b>                | <b>850.000.000,00 €</b>                 |  |  |                  |              |                              |            |

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

|               | T.M.C.<br>A.A.<br>En % | T.A.C.<br>A.A.<br>en % | Bonos Serie A     |                       |                    |              | Bonos Serie B     |                       |                    |              | Bonos Serie C     |                       |                    |              | Bonos Serie D     |                       |                    |              |
|---------------|------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|--------------|-------------------|-----------------------|--------------------|--------------|-------------------|-----------------------|--------------------|--------------|-------------------|-----------------------|--------------------|--------------|
|               |                        |                        | Vida Media (Años) | Duración <sup>2</sup> | % TIR <sup>2</sup> | Amort. Final | Vida Media (Años) | Duración <sup>2</sup> | % TIR <sup>2</sup> | Amort. Final | Vida Media (Años) | Duración <sup>2</sup> | % TIR <sup>2</sup> | Amort. Final | Vida Media (Años) | Duración <sup>2</sup> | % TIR <sup>2</sup> | Amort. Final |
| Con Amort Op. | 1,6519                 | 18,1178                | 3,68              | 3,44                  | 2,47               | 15/03/2012   | 6,17              | 5,63                  | 2,75               | 15/03/2012   | 6,17              | 5,57                  | 3,06               | 15/03/2012   | 1,62              | 1,56                  | 3,12               | 15/03/2007   |
| Sin Amort Op. | 1,6519                 | 18,1178                | 4,10              | 3,76                  | 2,55               | 15/06/2021   | 7,04              | 6,30                  | 2,85               | 15/06/2021   | 7,04              | 6,22                  | 3,16               | 15/06/2021   | 1,62              | 1,56                  | 3,12               | 15/03/2007   |
| Con Amort Op. | 1,7134                 | 18,7296                | 3,57              | 3,33                  | 2,46               | 15/12/2011   | 6,05              | 5,53                  | 2,75               | 15/12/2011   | 6,05              | 5,48                  | 3,06               | 15/12/2011   | 1,64              | 1,57                  | 3,12               | 15/03/2007   |
| Sin Amort Op. | 1,7134                 | 18,7296                | 3,97              | 3,65                  | 2,54               | 15/12/2020   | 6,91              | 6,20                  | 2,85               | 15/12/2020   | 6,91              | 6,12                  | 3,15               | 15/12/2020   | 1,64              | 1,57                  | 3,12               | 15/03/2007   |
| Con Amort Op. | 1,9398                 | 20,9481                | 3,21              | 3,02                  | 2,44               | 15/03/2011   | 5,50              | 5,07                  | 2,72               | 15/03/2011   | 5,50              | 5,02                  | 3,03               | 15/03/2011   | 1,67              | 1,61                  | 3,11               | 15/03/2007   |
| Sin Amort Op. | 1,9398                 | 20,9481                | 3,56              | 3,30                  | 2,52               | 17/06/2019   | 6,27              | 5,68                  | 2,81               | 17/06/2019   | 6,27              | 5,62                  | 3,12               | 17/06/2019   | 1,67              | 1,61                  | 3,11               | 15/03/2007   |
| Con Amort Op. | 2,0419                 | 21,9300                | 3,09              | 2,91                  | 2,44               | 15/12/2010   | 5,19              | 4,80                  | 2,72               | 15/12/2010   | 5,19              | 4,76                  | 3,03               | 15/12/2010   | 1,68              | 1,62                  | 3,09               | 15/03/2007   |
| Sin Amort Op. | 2,0419                 | 21,9300                | 3,41              | 3,18                  | 2,51               | 17/12/2018   | 5,88              | 5,35                  | 2,80               | 17/12/2018   | 5,88              | 5,30                  | 3,11               | 17/12/2018   | 1,68              | 1,62                  | 3,09               | 15/03/2007   |

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

|               | T.M.C.<br>A.A.<br>En % | T.A.C.<br>A.A.<br>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. | 1,6519                 | 18,1178                | 100.000,00    | 9.026,82                     | 109.026,82                | 100.000,00    | 16.854,68                    | 116.854,68                | 100.000,00    | 18.730,95                    | 118.730,95                | 100.000,00    | 5.012,40                     | 105.012,40                |
| Sin Amort Op. | 1,6519                 | 18,1178                | 100.000,00    | 10.440,29                    | 110.440,29                | 100.000,00    | 20.087,04                    | 120.087,04                | 100.000,00    | 22.242,10                    | 122.242,10                | 100.000,00    | 5.012,40                     | 105.012,40                |
| Con Amort Op. | 1,7134                 | 18,7296                | 100.000,00    | 8.715,20                     | 108.715,20                | 100.000,00    | 16.471,40                    | 116.471,40                | 100.000,00    | 18.310,91                    | 118.310,91                | 100.000,00    | 5.042,38                     | 105.042,38                |
| Sin Amort Op. | 1,7134                 | 18,7296                | 100.000,00    | 10.068,24                    | 110.068,24                | 100.000,00    | 19.646,78                    | 119.646,78                | 100.000,00    | 21.759,43                    | 121.759,43                | 100.000,00    | 5.042,38                     | 105.042,38                |
| Con Amort Op. | 1,9398                 | 20,9481                | 100.000,00    | 7.782,89                     | 107.782,89                | 100.000,00    | 14.833,63                    | 114.833,63                | 100.000,00    | 16.506,40                    | 116.506,40                | 100.000,00    | 5.131,47                     | 105.131,47                |
| Sin Amort Op. | 1,9398                 | 20,9481                | 100.000,00    | 8.933,95                     | 108.933,95                | 100.000,00    | 17.594,39                    | 117.594,39                | 100.000,00    | 19.506,42                    | 119.506,42                | 100.000,00    | 5.131,47                     | 105.131,47                |
| Con Amort Op. | 2,0419                 | 21,9300                | 100.000,00    | 7.465,97                     | 107.465,97                | 100.000,00    | 13.966,37                    | 113.966,37                | 100.000,00    | 15.545,59                    | 115.545,59                | 100.000,00    | 5.143,10                     | 105.143,10                |
| Sin Amort Op. | 2,0419                 | 21,9300                | 100.000,00    | 8.530,04                     | 108.530,04                | 100.000,00    | 16.422,86                    | 116.422,86                | 100.000,00    | 18.217,26                    | 118.217,26                | 100.000,00    | 5.143,10                     | 105.143,10                |

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 0,15%. 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 (30/06/05) 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: 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.

<sup>3</sup> Sin retención.

<sup>4</sup> A fecha de amortización.

Todos los importes monetarios están expresados en euros

# HIPOCAT 6, Fondo de Titulización de Activos.

Información a 30 de Junio de 2005

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           | 7.283   | 10.467                |
|   | Pendiente        | 561.292.126,45  | 850.000.308,84        |
|   | Medio            | 77.068,81   | 81.207,63             |
|   | Mínimo           | 659,26  | 25.012,48             |
|   | Máximo           | 464.498,54  | 484.097,30            |
| <b>Interés:</b>   | Medio Ponderado  | 3,7729%   | 4,7398%               |
|   | Mínimo           | 2,8620%   | 2,7500%               |
|   | Máximo           | 5,2500%   | 6,5000%               |
| <b>Vida Residual (Meses)</b>  | Media Ponderada  | 283,9077  | 07,1006               |
|   | Mínima           | 2,0370  | 26,4805               |
|   | Máxima           | 330,0534  | 351,5072              |
| <b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)</b> |                  |   |                       |
|   | Euribor 1 año    | 12,6247%  | 10,6993%              |
|   | IRPH Cajas       | 9,0922%   | 9,8708%               |
|   | IRPH Cajas – TAE | 73,3792%  | 74,4435%              |
|   | Mibor 1 año      | 3,0837%   | 2,9312%               |
|   | CECA             | 1,7638%   | 2,0166%               |
|   | CECA – TAE       | 0,0564%   | 0,0386%               |

| Amortización Anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Último Mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 Meses | Últimos 12 Meses | Histórica |
| Tasa Mensual Constante  | 2,0419%    | 1,9398%         | 1,8248%         | 1,7134%          | 1,6519%   |
| Tasa Anual Equivalente  | 21,9300%   | 20,9481%        | 19,8283%        | 18,7296%         | 18,1178%  |

| Distribución Geográfica de las Part. Hipotecarias y Certif. de Transmisión de Hip. |          |                       |
|--|----------|-----------------------|
|  | Actual   | Fecha de Constitución |
| Cataluña   | 83,4512% | 84,2423%              |
| Madrid   | 6,1880%  | 6,3230%               |
| Comunidad Valenciana   | 6,7937%  | 5,8487%               |
| Baleares   | 0,9282%  | 0,9915%               |
| Andalucía  | 0,9050%  | 0,8561%               |
| Otras Comunidades  | 1,7339%  | 1,7384%               |

(1) Tasación exclusivamente en Participaciones Hipotecarias

| 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            | %              |                                    |
| Hasta 30 días   | 114                  | 13.420,43        | 9.356,04          | 22.776,47        | 8.942.209,96                | 8.955.630,39         | 69,19%         | 85,2058%                           |
| De 31 a 60 días   | 27                   | 8.551,07         | 9.886,05          | 18.437,12        | 2.145.673,73                | 2.154.224,80         | 16,64%         | 83,8925%                           |
| De 61 a 90 días   | 12                   | 6.548,28         | 9.556,05          | 16.104,33        | 1.120.123,95                | 1.126.672,23         | 8,71%          | 81,8944%                           |
| De 91 a 180 días  | 9                    | 6.113,58         | 8.066,29          | 14.179,87        | 595.121,47                  | 601.235,05           | 4,65%          | 83,6648%                           |
| De 181 a 365 días   | 1                    | 1.619,90         | 2.591,38          | 4.211,28         | 103.378,81                  | 104.998,71           | 0,81%          | 74,9042%                           |
| <b>Totales</b>  | <b>163</b>           | <b>36.253,26</b> | <b>39.455,81</b>  | <b>75.709,07</b> | <b>12.906.507,92</b>        | <b>12.942.761,18</b> | <b>100,00%</b> | <b>84,5168%</b>                    |
| Participaciones Hipotecarias y Certificados de Transmisión de Hipoteca de Dudoso Cobro o en Ejecución |                      |                  |                   |                  |                             |                      |                |                                    |
| Hasta 30 días   | -                    | -                | -                 | -                | -                           | -                    | -              | -                                  |
| De 31 a 60 días   | -                    | -                | -                 | -                | -                           | -                    | -              | -                                  |
| De 61 a 90 días   | -                    | -                | -                 | -                | -                           | -                    | -              | -                                  |
| De 91 a 180 días  | -                    | -                | -                 | -                | -                           | -                    | -              | -                                  |
| De 181 a 365 días   | 2                    | 2.449,47         | 3.968,55          | 6.418,02         | 239.785,47                  | 242.234,94           | 56,21%         | 89,9149%                           |
| De 1 a 2 años   | 2                    | 2.283,60         | 4.779,67          | 7.063,27         | 186.394,74                  | 188.678,34           | 43,79%         | 92,4008%                           |
| De 2 a 3 años   | -                    | -                | -                 | -                | -                           | -                    | -              | -                                  |
| <b>Totales</b>  | <b>4</b>             | <b>4.733,07</b>  | <b>8.748,22</b>   | <b>13.481,29</b> | <b>426.180,21</b>           | <b>430.913,28</b>    | <b>100,00%</b> | <b>90,9921%</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 | 11,0845% < 14,7000% | 7,3412% < 14,7000% | <b>Activo</b>                          | <b>Saldo</b>  | <b>Interés</b> |
|   |                     |                    | Cta. Inv. % Garantizado                | 29.135.760,60 | 2,1110%        |

|   | Actual             | A la Emisión       | <b>Pasivo</b>        | <b>Saldo</b>  | <b>Interés</b> |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|---------------|----------------|
| Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos C + D + Cantidades Adicionales Pagadas En relación al Total de Bonos | 8,2956% < 11,0000% | 5,4941% < 11,0000% | Préstamo Subordinado | 20.910.764,26 | 2,1110%        |

|                   | Actual                | A la Emisión          | <b>Información Periodo en Espera</b> |              |  |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------|--|
| Fondos de Reserva | 19.550.000,00 3,4728% | 19.550.000,00 2,3000% | Sdo Vivo Ph's periodo en espera      | 6.714.815,21 |  |
|                   |                       |                       | Intereses Devengados                 | 94.043,47    |  |

## Otra Información

|  |          |          |  |                         |                |         |
|--|----------|----------|--|-------------------------|----------------|---------|
| Pérdidas Acumuladas Evolutivas                           | 0,00 €   | 0,00 €   | Ratio: (Saldo vivo PE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total |                         |                | 1,2101% |
| Write-Off Acumuladas                                     | 0,00 €   | 0,00 €   | <b>Permutas Interés (Swap)</b>                                   |                         |                |         |
| Recuperaciones sobre Write-Off acumuladas                | 0,00 €   | 0,00 €   |  | <b>Principal Nocial</b> | <b>Interés</b> |         |
| Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT) (1) | 81,7563% | 86,7118% | Swap   |                         |                |         |
|  |          |          | Receptor   | A determinar            | 3,087222%      |         |
|  |          |          | Pagador  | A determinar            | A determinar   |         |

## 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  
 INFO@GAT-SGFT.COM HTTP://WWW.GAT-SGFT.INFO

REGISTRO OFICIAL: COMISIÓN NACIONAL MERCADO DE VALORES - PASSEIG DE GRÀCIA 16 – BARCELONA.

## RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT

EL DIRECTOR EJECUTIVO