

Informe Mensual, Febrero 2012

HIPOCAT 6 FTA Fondo de Titulización de Activos



Importes expresados en euros

| | | | |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Fecha Constitución | 17/09/2003 | Directores Aseguramiento | CatalunyaCaixa, Deutsche Bank, Crédit Agricole Indosuez |
| Fecha Emisión Bonos | 17/09/2003 | Originador | CatalunyaCaixa |
| Fecha Desembolso | 22/09/2003 | Garante del Swap | Instituto de Crédito Oficial |
| Sociedad Gestora | Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA | Agente de Pagos | AIAF |
| Administrador | CatalunyaCaixa | Reg. Contable Valores | S.C.L.V. Espaclear |
| Cta. Tesorería a Tipo Garantizado | Instituto Crédito Oficial | Depositorio Participaciones | CatalunyaCaixa |
| Permutas Intereses | CatalunyaCaixa | Auditores | Deloitte & Touche |
| Prestamo Subordinado | CatalunyaCaixa | | |
| Directores | CatalunyaCaixa, Deutsche Bank, Crédit Agricole Indosuez | | |

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

| Serie Código ISIN Prelación/Tipo Amortización | Nominal Circulación (Unitario/Total) | | | Clase Intereses Frecuencia | Tipo Interés Actual Periodo Devengado: 91 días Base: A/ 360 | Amortización | | Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS | |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|---------|--------------------------------------|---------|
| | Factor Actual | Actual | Inicial | | | Final Frecuencia | Próxima | Actual | Inicial |
| SERIE A ES0345782009 Preferente / Pass-Through | 24,93% | 24.933,85€ 7.876 | 100.000,00€ 7.876 | Variable EURIB.3M+0,28% | 1,706% Fecha: 15-03-2012 | 15-12-2034 | | Aa2 | Aaa |
| | | 196.379.002,60€ | 787.600.000,00€ | 15-3/6/9/12 | Intereses: 107,52 € | 15-3/6/9/12 | | AAA | AAA |
| SERIE B ES0345782017 Mezzanine / Pass-Through | 56,81% | 56.814,50€ 157 | 100.000,00€ 157 | Variable EURIB.3M+0,55% | 1,976% Fecha: 15-03-2012 | 15-12-2034 | | Aa2 | Aa2 |
| | | 8.919.876,50€ | 15.700.000,00€ | 15-3/6/9/12 | Intereses: 283,78 € | 15-3/6/9/12 | | AAA | AA |
| SERIE C ES0345782025 Mezzanine / Pass-Through | 56,81% | 56.814,50€ 340 | 100.000,00€ 340 | Variable EURIB.3M+0,85% | 2,276% Fecha: 15-03-2012 | 15-12-2034 | | Baa1 | A1 |
| | | 19.316.930,00€ | 34.000.000,00€ | 15-3/6/9/12 | Intereses: 326,87 € | 15-3/6/9/12 | | AA- | A |
| SERIE D ES0345782033 Subordinada / Pass-Through | - % | 0,00€ 127 | 100.000,00€ 127 | Variable EURIB.3M+0,95% | - % Fecha: 15-03-2012 | 15-12-2034 | | Baa1 | Baa1 |
| | | 0,00€ | 12.700.000,00€ | 15-3/6/9/12 | Intereses: - | 15-3/6/9/12 | | BBB | BBB |
| Totales | | 224.615.809,10 € | 850.000.000,00 € | | | | | | |

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

| General | Actual | Fecha de Constitución |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|
| Principal | | |
| Número | 3.986 | 10.467 |
| Saldo Vivo | 233.452.835,84€ | 850.000.308,84€ |
| Medio | 58.319,53€ | 81.207,63€ |
| Mínimo | 300,79€ | 25.012,48€ |
| Máximo | 297.292,87€ | 484.097,30€ |
| Interés | | |
| Medio Ponderado | 3,6457% | 4,7398% |
| Mínimo | 2,1000% | 2,7500% |
| Máximo | 5,9800% | 6,5000% |
| Vida Residual (Meses) | | |
| Medio Ponderado | 204,70 | 302,94 |
| Mínimo | 1,02 | 6,47 |
| Máximo | 250,05 | 351,51 |
| Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE) | | |
| Euribor 1 año | 16,12% | 12,06% |
| Mibor 1 Año | 2,68% | 2,93% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas | 8,95% | 9,87% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas TAE | 70,67% | 73,08% |
| Tipo Activo C.E.C.A TAE | 0,01% | 0,04% |
| Tipo Activo CECA | 1,57% | 2,02% |

AMORTIZACION ANTICIPADA

| | Último mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|--------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa Mensual Equivalente | 0,0885% | 0,3021% | 0,2524% | 0,2295% | 0,8930% |
| Tasa Anual Equivalente | 1,0570% | 3,5657% | 2,9874% | 2,7189% | 10,2048% |

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

| | Actual | Fecha Constitución |
|----------------------|--------|--------------------|
| Catalunya | 83,54 | 84.24 |
| Madrid | 5,93 | 5.85 |
| Comunidad Valenciana | 6,88 | 6.32 |
| Baleares | 0,83 | 0.99 |
| Aragón | 0,24 | 0.28 |
| Andalucía | 0,93 | 0.86 |
| Murcia | 0,88 | 0.86 |
| Navarra | 0,37 | 0.26 |
| Otras comunidades | 0,40 | 0.34 |

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 | 71 | 12.127,24 € | 5.162,99 € | 17.290,23 € | 4.373.095,63 € | 4.385.222,87 € | 58,31% | 67,0753% |
| De 1 a 2 Meses | 27 | 14.255,28 € | 9.629,23 € | 23.884,51 € | 2.344.446,72 € | 2.358.702,00 € | 31,37% | 74,4112% |
| De 2 a 3 Meses | 12 | 7.951,08 € | 6.013,85 € | 13.964,93 € | 768.122,52 € | 776.073,60 € | 10,32% | 76,4845% |
| Totales | 110 | 34.333,60 € | 20.806,07 € | 55.139,67 € | 7.485.664,87 € | 7.519.998,47 € | 100,00% | 70,1421% |

(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 | 3 | 7,93 € | 0,00 € | 7,93 € | 156.066,30 € | 156.074,23 € | 12,54% | 88,0365% |
| De 3 a 6 Meses | 4 | 3.327,10 € | 3.213,19 € | 6.540,29 € | 325.710,37 € | 329.037,47 € | 26,43% | 78,5813% |
| De 6 a 12 Meses | 4 | 4.026,78 € | 3.589,05 € | 7.615,83 € | 362.840,51 € | 366.867,29 € | 29,46% | 85,2339% |
| De 12 Meses a 2 Años | 2 | 3.048,10 € | 3.227,34 € | 6.275,44 € | 274.222,64 € | 277.270,74 € | 22,27% | 79,6707% |
| De 2 a 3 Años | 1 | 1.884,07 € | 967,61 € | 2.851,68 € | 113.967,25 € | 115.851,32 € | 9,30% | 76,6590% |
| Totales | 14 | 12.293,98 € | 10.997,19 € | 23.291,17 € | 1.232.807,07 € | 1.245.101,05 € | 100,00% | 81,6078% |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

| | Actual | | | A la emisión | | |
|---------------------------------|---------|-------------------------|--------|--------------|-------------------------|-------|
| | % Bonos | Nominal | % MC | % Bonos | Nominal | % MC |
| SERIE A | 87,43% | 196.379.002,60€ | 20,09% | 92,66% | 787.600.000,00€ | 9,64% |
| SERIE B | 3,97% | 8.919.876,50€ | 16,11% | 1,85% | 15.700.000,00€ | 7,79% |
| SERIE C | 8,60% | 19.316.930,00€ | 7,51% | 4,00% | 34.000.000,00€ | 3,79% |
| SERIE D | 0,00% | 0,00€ | 0,00% | 1,49% | 12.700.000,00€ | 2,30% |
| Total | | 224.615.809,10 € | | | 850.000.000,00 € | |
| Fondo de Reserva Teórico | | 16.877.653,88€ | 7,51% | | 19.550.000,00€ | 2,30% |
| Fondo de Reserva Dotado | | 16.877.653,88€ | 7,51% | | 19.550.000,00€ | 2,30% |

OTRA INFORMACIÓN

| | Actual | A la emisión |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| Pérdidas Consolidadas acumuladas de la cartera | | |
| Condonaciones de principal, costas e intereses y pérdidas por adjudicación y venta de fincas | 111.695,81 € | 0,00 € |
| Write-Off acumulados | | |
| Importe de los préstamos fallidos acumulados definidos como operaciones con una morosidad superior a 24 meses (préstamos personales) o superior a 36 meses (préstamos hipotecarios), o considerados como tal por el cedente. | 1.680.466,77 € | 0,00 € |
| Recuperaciones sobre Write-Off acumulados | | |
| Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas. | 1.319.438,46 € | 0,00 € |
| Déficit amortización o dotación de bonos | 0,00 € | 0,00 € |
| Ratio de morosidad | | |
| Saldo Vivo de Dudosos y Subjetivos / Saldo Vivo Total | 0,5333% | 0,0000% |
| Media Ponderada Principal / Valor Tasación | | |
| Tasación solo en Préstamos Hipotecarios | 66,5781% | 86,8004% |

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

| | Saldo | Interés |
|----------------------------------------------------------|-----------------|---------|
| Activo | | |
| CUENTA DE TESORERÍA | 22.176.887,84 € | 1,17% |
| 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% |
| Pasivo | | |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO | 17.039.896,52 € | 1,43% |
| PRÉSTAMO GASTOS INICIALES | 0,00 € | 0,00% |
| IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ / CRÉDITO | 0,00 € | 0,00% |

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

| | |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Saldo Vivo Ph's periodo en espera | 9.497.176,56 € |
| Intereses Devengados | 134.169,17 € |
| Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 4,1256% |

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

| | Principal Ncional | Interés |
|-----------------|-------------------|--------------|
| Swap | | |
| Receptor | A Determinar | 2,415742% |
| Pagador | A Determinar | A Determinar |

Informe Mensual, Febrero 2012

HIPOCAT 6 FTA Fondo de Titulización de Activos



SITUACIÓN CARTERA

| | |
|---------------------------------------------|-------------------------|
| Cartera Viva Actual | 233.452.835,84 € |
| Saldo Vivo al Corriente de Pago | 224.687.736,32 € |
| Saldo Vivo Impagados (< 3 meses) | 7.519.998,47 € |
| Saldo Vivo Dudosos y Subjetivos | 1.245.101,05 € |
| Cartera Amortizada | 616.414.634,21 € |
| Principal Cobrado desde la constitución | 619.223.051,92 € |
| Capitalización Intereses Garantía en Espera | -2.808.417,71 € |
| Principal actual de Fallidos | 132.838,79 € |
| Total Titulizado | 850.000.308,84 € |

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.