

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA

## HIPOCAT 6, Fondo de Titulización de Activos. Información a 31 de Mayo 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 /<br>Fitch |            |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|---------------------------------|------------|
|                                                        | Factor Actual                        | Actual                                 | Inicial                                 |                                                            |                                                                    | Final Frecuencia | Próxima      | Actual                          | Inicial    |
| A<br>ES0345782009<br>Preferente<br>Pass-through        | 69,60 %                              | 69.603,27 €<br>7.876<br>548.195.354,52 | 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 | 2,4150%<br>Próximo Cupón: 15/06/2005<br>Intereses: 429,57€         | 31/12/2034       | 15/06/2005   | 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 | 2,6850%<br>Próximo Cupón: 15/06/2005<br>Intereses: 686,17€         | 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 | 2,9850%<br>Próximo Cupón: 15/06/2005<br>Intereses: 762,83€         | 31/12/2034       | A determinar | A1 / A                          | A1 / A     |
| D<br>ES0345782033<br>Subordinada<br>Turbo              | 37,18 %                              | 37.179,98 €<br>127<br>4.721.857,46     | 100.000,00 €<br>127<br>12.700.000,00    | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>0,95%<br>15-03 / 06 / 09 / 12 | 3,0850%<br>Próximo Cupón: 15/06/2005<br>Intereses: 293,12€         | 31/12/2034       | 15/06/2005   | Baa1 / BBB                      | Baa1 / BBB |
| <b>Totales</b>                                         |                                      | <b>602.617.211,98 €</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) | Dura<br>ción <sup>2</sup> | %<br>TIR <sup>2</sup> | Amort.<br>Final | Vida Media (Años) | Dura<br>ción <sup>2</sup> | %<br>TIR <sup>2</sup> | Amort.<br>Final | Vida Media (Años) | Dura<br>ción <sup>2</sup> | %<br>TIR <sup>2</sup> | Amort.<br>Final | Vida Media (Años) | Dura<br>ción <sup>2</sup> | %<br>TIR <sup>2</sup> | Amort.<br>Final |
| Con Amort Op.                                                                            | 1,6361                 | 17,9591                | 3,73              | 3,47                      | 2,50                  | 15/06/2012      | 6,43              | 5,85                      | 2,80                  | 15/06/2012      | 6,43              | 5,79                      | 3,11                  | 15/06/2012      | 1,62              | 1,56                      | 3,13                  | 15/03/2007      |
| Sin Amort Op.                                                                            | 1,6361                 | 17,9591                | 4,12              | 3,78                      | 2,58                  | 15/09/2021      | 7,30              | 6,50                      | 2,90                  | 15/09/2021      | 7,30              | 6,42                      | 3,21                  | 15/09/2021      | 1,62              | 1,56                      | 3,13                  | 15/03/2007      |
| Con Amort Op.                                                                            | 1,7032                 | 18,6284                | 3,58              | 3,34                      | 2,49                  | 15/12/2011      | 6,05              | 5,54                      | 2,78                  | 15/12/2011      | 6,05              | 5,48                      | 3,09                  | 15/12/2011      | 1,63              | 1,57                      | 3,12                  | 15/03/2007      |
| Sin Amort Op.                                                                            | 1,7032                 | 18,6284                | 3,99              | 3,67                      | 2,57                  | 15/03/2021      | 6,93              | 6,21                      | 2,88                  | 15/03/2021      | 6,93              | 6,13                      | 3,19                  | 15/03/2021      | 1,63              | 1,57                      | 3,12                  | 15/03/2007      |
| Con Amort Op.                                                                            | 1,7590                 | 19,1807                | 3,51              | 3,28                      | 2,49                  | 15/12/2011      | 6,01              | 5,50                      | 2,78                  | 15/12/2011      | 6,01              | 5,44                      | 3,09                  | 15/12/2011      | 1,65              | 1,58                      | 3,12                  | 15/03/2007      |
| Sin Amort Op.                                                                            | 1,7590                 | 19,1807                | 3,88              | 3,57                      | 2,56                  | 15/09/2020      | 6,82              | 6,12                      | 2,88                  | 15/09/2020      | 6,82              | 6,05                      | 3,19                  | 15/09/2020      | 1,65              | 1,58                      | 3,12                  | 15/03/2007      |
| Con Amort Op.                                                                            | 1,9456                 | 21,0044                | 3,20              | 3,01                      | 2,47                  | 15/03/2011      | 5,49              | 5,06                      | 2,76                  | 15/03/2011      | 5,49              | 5,02                      | 3,07                  | 15/03/2011      | 1,67              | 1,61                      | 3,11                  | 15/03/2007      |
| Sin Amort Op.                                                                            | 1,9456                 | 21,0044                | 3,55              | 3,30                      | 2,54                  | 17/06/2019      | 6,26              | 5,67                      | 2,85                  | 17/06/2019      | 6,26              | 5,60                      | 3,16                  | 17/06/2019      | 1,67              | 1,61                      | 3,11                  | 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.                                                                                                            | 1,6361                 | 17,9591                | 100.000,00    | 9.266,58                     | 109.266,58                | 100.000,00    | 17.872,17                    | 117.872,17                | 100.000,00    | 19.827,16                    | 119.827,16                | 100.000,00    | 5.011,22                     | 105.011,22                |
| Sin Amort Op.                                                                                                            | 1,6361                 | 17,9591                | 100.000,00    | 10.632,00                    | 110.632,00                | 100.000,00    | 21.176,82                    | 121.176,82                | 100.000,00    | 23.411,98                    | 123.411,98                | 100.000,00    | 5.011,22                     | 105.011,22                |
| Con Amort Op.                                                                                                            | 1,7032                 | 18,6284                | 100.000,00    | 8.851,16                     | 108.851,16                | 100.000,00    | 16.715,44                    | 116.715,44                | 100.000,00    | 18.557,42                    | 118.557,42                | 100.000,00    | 5.039,77                     | 105.039,77                |
| Sin Amort Op.                                                                                                            | 1,7032                 | 18,6284                | 100.000,00    | 10.255,27                    | 110.255,27                | 100.000,00    | 19.992,17                    | 119.992,17                | 100.000,00    | 22.111,66                    | 122.111,66                | 100.000,00    | 5.039,77                     | 105.039,77                |
| Con Amort Op.                                                                                                            | 1,7590                 | 19,1807                | 100.000,00    | 8.663,51                     | 108.663,51                | 100.000,00    | 16.582,45                    | 116.582,45                | 100.000,00    | 18.411,01                    | 118.411,01                | 100.000,00    | 5.071,60                     | 105.071,60                |
| Sin Amort Op.                                                                                                            | 1,7590                 | 19,1807                | 100.000,00    | 9.929,21                     | 109.929,21                | 100.000,00    | 19.605,90                    | 119.605,90                | 100.000,00    | 21.689,09                    | 121.689,09                | 100.000,00    | 5.071,60                     | 105.071,60                |
| Con Amort Op.                                                                                                            | 1,9456                 | 21,0044                | 100.000,00    | 7.851,40                     | 107.851,40                | 100.000,00    | 15.009,66                    | 115.009,66                | 100.000,00    | 16.681,29                    | 116.681,29                | 100.000,00    | 5.137,34                     | 105.137,34                |
| Sin Amort Op.                                                                                                            | 1,9456                 | 21,0044                | 100.000,00    | 9.011,12                     | 109.011,12                | 100.000,00    | 17.793,83                    | 117.793,83                | 100.000,00    | 19.702,89                    | 119.702,89                | 100.000,00    | 5.137,34                     | 105.137,34                |

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 ETI (31/05/05) 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 31 de Mayo 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           | 7.433                                                     | 10.467                |
|                                                                                             | Pendiente        | 574.615.709,55                                            | 850.000.308,84        |
|                                                                                             | Medio            | 77.306,03                                                 | 81.207,63             |
|                                                                                             | Mínimo           | 987,25                                                    | 25.012,48             |
|                                                                                             | Máximo           | 465.405,97                                                | 484.097,30            |
| <b>Interés:</b>                                                                             | Medio Ponderado  | 3,7673%                                                   | 4,7398%               |
|                                                                                             | Mínimo           | 2,7500%                                                   | 2,7500%               |
|                                                                                             | Máximo           | 5,2500%                                                   | 6,5000%               |
| <b>Vida Residual (Meses)</b>                                                                | Media Ponderada  | 285,0862                                                  | 307,1006              |
|                                                                                             | Mínima           | 3,0226                                                    | 26,4805               |
|                                                                                             | Máxima           | 331,0390                                                  | 351,5072              |
| <b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)</b> |                  |                                                           |                       |
|                                                                                             | Euribor 1 año    | 12,5872%                                                  | 10,6993%              |
|                                                                                             | IRPH Cajas       | 9,0976%                                                   | 9,8708%               |
|                                                                                             | IRPH Cajas – TAE | 73,4390%                                                  | 74,4435%              |
|                                                                                             | Mibor 1 año      | 3,0658%                                                   | 2,9312%               |
|                                                                                             | CECA             | 1,7553%                                                   | 2,0166%               |
|                                                                                             | CECA – TAE       | 0,0551%                                                   | 0,0386%               |

| Amortización Anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Último Mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 Meses | Últimos 12 Meses | Histórica |
| Tasa Mensual Constante  | 1,7590%    | 1,9456%         | 1,7860%         | 1,7032%          | 1,6361%   |
| Tasa Anual Equivalente  | 19,1807%   | 21,0044%        | 19,4468%        | 18,6284%         | 17,9591%  |

| Distribución Geográfica de las Part. Hipotecarias y Certif. de Transmisión de Hip. |          |                       |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------|
|                                                                                    | Actual   | Fecha de Constitución |
| Cataluña                                                                           | 83,5201% | 84,2423%              |
| Madrid                                                                             | 6,2003%  | 6,3230%               |
| Comunidad Valenciana                                                               | 6,7571%  | 5,8487%               |
| Baleares                                                                           | 0,9091%  | 0,9915%               |
| Andalucía                                                                          | 0,8919%  | 0,8561%               |
| Otras Comunidades                                                                  | 1,7215%  | 1,7384%               |

<sup>(1)</sup> Tasación exclusivamente en Participaciones Hipotecarias

| Morosidad Actual                                                                                      |                      |                  |                   |                  |                             |                      |                |                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|-----------------------------------------------|
| 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            | %              |                                               |
| Hasta 30 días                                                                                         | 139                  | 17.580,15        | 11.921,82         | 29.501,97        | 11.250.393,60               | 11.267.973,75        | 71,72%         | 85,0741%                                      |
| De 31 a 60 días                                                                                       | 32                   | 8.927,43         | 10.353,78         | 19.281,21        | 2.384.434,24                | 2.393.361,67         | 15,23%         | 82,3161%                                      |
| De 61 a 90 días                                                                                       | 16                   | 8.614,76         | 9.679,47          | 18.294,23        | 1.304.809,72                | 1.313.424,48         | 8,36%          | 83,8624%                                      |
| De 91 a 180 días                                                                                      | 9                    | 5.746,77         | 7.292,92          | 13.039,69        | 626.018,90                  | 631.765,67           | 4,02%          | 87,8612%                                      |
| De 181 a 365 días                                                                                     | 1                    | 1.436,27         | 2.282,82          | 3.719,09         | 103.562,99                  | 104.999,26           | 0,67%          | 74,6897%                                      |
| <b>Totales</b>                                                                                        | <b>197</b>           | <b>42.305,38</b> | <b>41.530,81</b>  | <b>83.836,19</b> | <b>15.669.219,45</b>        | <b>15.711.524,83</b> | <b>100,00%</b> | <b>84,5679%</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                                                                                      | 1                    | 1.288,52         | 2.211,13          | 3.499,65         | 165.132,97                  | 166.421,49           | 23,25%         | 92,2690%                                      |
| De 181 a 365 días                                                                                     | 2                    | 5.538,47         | 7.378,61          | 12.917,08        | 355.016,26                  | 360.554,73           | 50,38%         | 81,6891%                                      |
| De 1 a 2 años                                                                                         | 2                    | 2.283,60         | 4.779,67          | 7.063,27         | 186.394,74                  | 188.678,34           | 26,36%         | 92,4008%                                      |
| De 2 a 3 años                                                                                         | -                    | -                | -                 | -                | -                           | -                    | -              | -                                             |
| <b>Totales</b>                                                                                        | <b>5</b>             | <b>9.110,59</b>  | <b>14.369,41</b>  | <b>23.480,00</b> | <b>706.543,97</b>           | <b>715.654,56</b>    | <b>100,00%</b> | <b>86,6459%</b>                               |

## Mejora Crediticia

|                                                                                                                         | Actual            | A la Emisión     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos B + C + D + Cantidades Adicionales Pagadas En relación al Total de Bonos | 10,3548% < 14,70% | 7,3412% < 14,70% |

|                                                                                                                     |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos C + D + Cantidades Adicionales Pagadas En relación al Total de Bonos | 7,7495% < 11,00% | 5,4941% < 11,00% |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|

|                   |               |         |               |         |
|-------------------|---------------|---------|---------------|---------|
| Fondos de Reserva | 19.550.000,00 | 3,2442% | 19.550.000,00 | 2,3000% |
|-------------------|---------------|---------|---------------|---------|

## Otra Información

|                                |        |        |
|--------------------------------|--------|--------|
| Pérdidas Acumuladas Evolutivas | 0,00 € | 0,00 € |
|--------------------------------|--------|--------|

|                      |        |        |
|----------------------|--------|--------|
| Write-Off Acumuladas | 0,00 € | 0,00 € |
|----------------------|--------|--------|

|                                           |        |        |
|-------------------------------------------|--------|--------|
| Recuperaciones sobre Write-Off acumuladas | 0,00 € | 0,00 € |
|-------------------------------------------|--------|--------|

|                                                                     |          |          |
|---------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT) <sup>(1)</sup> | 82,0396% | 86,7118% |
|---------------------------------------------------------------------|----------|----------|

## INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

SOCIEDAD GESTORA: GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT

REGISTRO OFICIAL: COMISIÓN NACIONAL MERCADO DE VALORES

## RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

GESTIÓN ACTIVOS TITULIZADOS, SA, SGFT

EL DIRECTOR EJECUTIVO

## Otras Operaciones Financieras (Actual)

| Activo                  | Saldo         | Interés |
|-------------------------|---------------|---------|
| Cta. Inv. % Garantizado | 58.464.600,17 | 2,1350% |

| Pasivo               | Saldo         | Interés |
|----------------------|---------------|---------|
| Préstamo Subordinado | 20.910.764,26 | 2,1350% |

## Información Periodo en Espera

|                                 |              |
|---------------------------------|--------------|
| Sdo Vivo Ph's periodo en espera | 6.292.579,38 |
| Intereses Devengados            | 82.150,85    |

|                                                                  |         |
|------------------------------------------------------------------|---------|
| Ratio: (Saldo vivo PE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 1,1066% |
|------------------------------------------------------------------|---------|

## Permutas Interés (Swap)

|          | Principal Nocial | Interés      |
|----------|------------------|--------------|
| Swap     |                  |              |
| Receptor | A determinar     | 3,109444%    |
| Pagador  | A determinar     | A determinar |

- C/ FONTANELLA 5 – 7 – BARCELONA – TEL. 93.484.73.36 – FAX: 93.484.73.41

INFO@GAT-SGFT.COM

- PASSEIG DE GRÀCIA 16 – BARCELONA.

HTTP://WWW.GAT-SGFT.INFO