

## HIPOCAT 6, Fondo de Titulación de Activos.

### Información a 30 de Junio 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>Audidores</u>                   | Deloitte & Touche        |

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

| Serie Código Isin<br>Prelación   | Fecha Emisión | Nominal Circulación (Unitario/Total)   |   | Clase Intereses  | Tipo Interés Actual   | Amortización        |              | Calificación Moody's /<br>Fitch |            |
|----------------------------------|---------------|--|---|--|---|---------------------|--------------|---------------------------------|------------|
|                                  |               | Actual                                 | Inicial                                 |  |   | Final<br>Frecuencia | Próxima      | Actual                          | Inicial    |
| A<br>ES0345782009<br>Preferente  | 22/09/2003    | 84.079,23 €<br>7.876<br>662.208.015,48 | 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 | 2,3920%<br>Próximo Cupón:<br>15/09/2004<br>Intereses: 513,97€ | 31/12/2034          | 15/09/2004   | Aaa / AAA                       | Aaa / AAA  |
| B<br>ES0345782017<br>Subordinada | 22/09/2003    | 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 | 2,6620%<br>Próximo Cupón:<br>15/09/2004<br>Intereses: 680,29€ | 31/12/2034          | A determinar | Aa2 / AA                        | Aa2 / AA   |
| C<br>ES0345782025<br>Subordinada | 22/09/2003    | 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 | 2,9620%<br>Próximo Cupón:<br>15/09/2004<br>Intereses: 756,96€ | 31/12/2034          | A determinar | A1 / A                          | A1 / A     |
| D<br>ES0345782033<br>Subordinada | 22/09/2003    | 66.204,40 €<br>127<br>8.407.958,80     | 100.000,00 €<br>127<br>12.700.000,00    | Variable<br>EURIBOR 3 M +<br>0,95%<br>15-03 / 06 / 09 / 12 | 3,0620%<br>Próximo Cupón:<br>15/09/2004<br>Intereses: 518,06€ | 31/12/2034          | 15/09/2004   | Baa1 / BBB                      | Baa1 / BBB |
| <b>Totales</b>                   |               | <b>720.315.974,28 €</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<br>Media<br>(Años) | Dura<br>ción <sup>2</sup> | %<br>TIR <sup>2</sup> | Amort.<br>Final | Vida<br>Media<br>(Años) | Dura<br>ción <sup>2</sup> | %<br>TIR <sup>2</sup> | Amort.<br>Final | Vida<br>Media<br>(Años) | Dura<br>ción <sup>2</sup> | %<br>TIR <sup>2</sup> | Amort.<br>Final | Vida<br>Media<br>(Años) | Dura<br>ción <sup>2</sup> | %<br>TIR <sup>2</sup> | Amort.<br>Final |
| Con Amort Op. | 1.6217                 | 17,8148                | 3,67                    | 3,42                      | 2,93                  | 15/03/2012      | 6,31                    | 5,70                      | 3,35                  | 15/03/2012      | 6,31                    | 5,65                      | 3,66                  | 15/03/2012      | 1,89                    | 1,80                      | 3,21                  | 17/12/2007      |
| Sin Amort Op. | 1.6217                 | 17,8148                | 4,06                    | 3,72                      | 3,06                  | 15/06/2021      | 7,18                    | 6,34                      | 3,51                  | 15/06/2021      | 7,18                    | 6,26                      | 3,82                  | 15/06/2021      | 1,89                    | 1,80                      | 3,21                  | 17/12/2007      |
| Con Amort Op. | 1.6968                 | 18,5651                | 3,55                    | 3,31                      | 2,90                  | 15/12/2011      | 6,01                    | 5,46                      | 3,31                  | 15/12/2011      | 6,01                    | 5,40                      | 3,62                  | 15/12/2011      | 1,89                    | 1,81                      | 3,19                  | 17/12/2007      |
| Sin Amort Op. | 1.6968                 | 18,5651                | 3,91                    | 3,60                      | 3,04                  | 15/12/2020      | 6,81                    | 6,05                      | 3,47                  | 15/12/2020      | 6,81                    | 5,98                      | 3,78                  | 15/12/2020      | 1,89                    | 1,81                      | 3,19                  | 17/12/2007      |
| Con Amort Op. | 1.8068                 | 19,6513                | 3,35                    | 3,14                      | 2,86                  | 15/06/2011      | 5,79                    | 5,28                      | 3,27                  | 15/06/2011      | 5,79                    | 5,23                      | 3,58                  | 15/06/2011      | 1,89                    | 1,81                      | 3,20                  | 17/09/2007      |
| Sin Amort Op. | 1.8068                 | 19,6513                | 3,71                    | 3,43                      | 3,01                  | 16/03/2020      | 6,61                    | 5,90                      | 3,44                  | 16/03/2020      | 6,61                    | 5,83                      | 3,75                  | 16/03/2020      | 1,89                    | 1,81                      | 3,20                  | 17/09/2007      |
| Con Amort Op. | 1.9451                 | 20,9990                | 3,15                    | 2,96                      | 2,82                  | 15/12/2010      | 5,38                    | 4,94                      | 3,22                  | 15/12/2010      | 5,38                    | 4,90                      | 3,53                  | 15/12/2010      | 1,88                    | 1,80                      | 3,16                  | 17/09/2007      |
| Sin Amort Op. | 1.9451                 | 20,9990                | 3,49                    | 3,24                      | 2,97                  | 15/03/2019      | 6,15                    | 5,54                      | 3,39                  | 15/03/2019      | 6,15                    | 5,48                      | 3,70                  | 15/03/2019      | 1,88                    | 1,80                      | 3,16                  | 17/09/2007      |

#### 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<br>Intereses <sup>3</sup> | Total<br>Flujos <sup>4</sup> | Principal     | Total<br>Intereses <sup>3</sup> | Total<br>Flujos <sup>4</sup> | Principal     | Total<br>Intereses <sup>3</sup> | Total<br>Flujos <sup>4</sup> | Principal     | Total<br>Intereses <sup>3</sup> | Total<br>Flujos <sup>4</sup> |
| Con Amort Op. | 1.6217                 | 17,8148                | 100.000,00    | 10.755,61                       | 110.755,61                   | 100.000,00    | 21.161,07                       | 121.161,07                   | 100.000,00    | 23.082,13                       | 123.082,13                   | 100.000,00    | 6.002,02                        | 106.002,02                   |
| Sin Amort Op. | 1.6217                 | 17,8148                | 100.000,00    | 12.568,10                       | 112.568,10                   | 100.000,00    | 25.492,17                       | 125.492,17                   | 100.000,00    | 27.691,91                       | 127.691,91                   | 100.000,00    | 6.002,02                        | 106.002,02                   |
| Con Amort Op. | 1.6968                 | 18,5651                | 100.000,00    | 10.316,49                       | 110.316,49                   | 100.000,00    | 19.911,50                       | 119.911,50                   | 100.000,00    | 21.740,35                       | 121.740,35                   | 100.000,00    | 5.962,93                        | 105.962,93                   |
| Sin Amort Op. | 1.6968                 | 18,5651                | 100.000,00    | 12.038,17                       | 112.038,17                   | 100.000,00    | 23.883,04                       | 123.883,04                   | 100.000,00    | 25.965,66                       | 125.965,66                   | 100.000,00    | 5.962,93                        | 105.962,93                   |
| Con Amort Op. | 1.8068                 | 19,6513                | 100.000,00    | 9.588,01                        | 109.588,01                   | 100.000,00    | 18.931,58                       | 118.931,58                   | 100.000,00    | 20.693,33                       | 120.693,33                   | 100.000,00    | 5.975,54                        | 105.975,54                   |
| Sin Amort Op. | 1.8068                 | 19,6513                | 100.000,00    | 11.251,06                       | 111.251,06                   | 100.000,00    | 22.951,11                       | 122.951,11                   | 100.000,00    | 24.968,53                       | 124.968,53                   | 100.000,00    | 5.975,54                        | 105.975,54                   |
| Con Amort Op. | 1.9451                 | 20,9990                | 100.000,00    | 8.866,48                        | 108.866,48                   | 100.000,00    | 17.288,31                       | 117.288,31                   | 100.000,00    | 18.927,67                       | 118.927,67                   | 100.000,00    | 5.891,58                        | 105.891,58                   |
| Sin Amort Op. | 1.9451                 | 20,9990                | 100.000,00    | 10.442,55                       | 110.442,55                   | 100.000,00    | 21.026,12                       | 121.026,12                   | 100.000,00    | 22.904,51                       | 122.904,51                   | 100.000,00    | 5.891,58                        | 105.891,58                   |

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

Hipótesis WAL ( % 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 (30/06/04) 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.

# HIPOCAT 6, Fondo de Titulización de Activos.

## Información a 30 de Junio 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 |
| <b>Principal:</b>   | Número  | 8.924          | 10.467                |
|   | Pendiente   | 712.172.409,15 | 850.000.308,84        |
|   | Medio   | 79.804,17      | 81.207,63             |
|   | Mínimo  | 8.720,54       | 25.012,48             |
|   | Máximo  | 475.548,21     | 484.097,30            |
| <b>Interés:</b>   | Medio Ponderado   | 3,9087%        | 4,7398%               |
|   | Mínimo  | 2,7500%        | 2,7500%               |
|   | Máximo  | 5,7500%        | 6,5000%               |
| <b>Vida Residual (Meses)</b>  | Media Ponderada   | 297,2807       | 07,1006               |
|   | Mínima  | 17,0185        | 26,4805               |
|   | Máxima  | 342,0452       | 351,5072              |
| <b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)</b> |   |                |                       |
|   | Euribor 1 año   | 11,6464%       | 10,6993%              |
|   | IRPH Cajas  | 9,3032%        | 9,8708%               |
|   | IRPH Cajas – TAE  | 74,1809%       | 74,4435%              |
|   | Mibor 1 año   | 2,9664%        | 2,9312%               |
|   | CECA  | 1,8579%        | 2,0166%               |
|   | CECA – TAE  | 0,0452%        | 0,0386%               |

|                        | Amortización Anticipada |                 |                 |                  |           |
|------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                        | Último Mes              | Últimos 3 meses | Últimos 6 Meses | Últimos 12 Meses | Histórica |
| Tasa Mensual Constante | 1,9451%                 | 1,8068%         | 1,6968%         | -                | 1,6217%   |
| Tasa Anual Equivalente | 20,9990%                | 19,6513%        | 18,5651%        | -                | 17,8148%  |

| Distribución Geográfica de las Part. Hipotecarias y Certif. de Transmisión de Hip. |          |                       |
|--|----------|-----------------------|
|  | Actual   | Fecha de Constitución |
| Cataluña   | 83,8501% | 84,2423%              |
| Comunidad Valenciana   | 6,4737%  | 6,3230%               |
| Madrid   | 6,0837%  | 5,8487%               |
| Baleares   | 1,0085%  | 0,9915%               |
| Andalucía  | 0,8447%  | 0,8561%               |
| Otras Comunidades  | 1,7393%  | 1,7384%               |

| 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            | %              |   |
| De 31 a 60 días  | 139                  | 15.196,74        | 11.526,72         | 26.723,46        | 10.835.966,71               | 10.851.163,45        | 75,57%         | 84,3532%                                      |
| De 61 a 90 días  | 30                   | 9.499,05         | 11.053,10         | 20.552,15        | 2.322.139,14                | 2.331.638,19         | 16,24%         | 84,7388%                                      |
| De 91 a 180 días   | 15                   | 7.188,08         | 13.138,09         | 20.326,17        | 1.107.847,69                | 1.115.035,77         | 7,76%          | 87,5032%                                      |
| De 181 a 365 días  | 2                    | 709,92           | 1.352,49          | 2.062,41         | 61.240,50                   | 61.950,42            | 0,43%          | 84,8584%                                      |
| <b>Totales</b>   | <b>186</b>           | <b>32.593,79</b> | <b>37.070,40</b>  | <b>69.664,19</b> | <b>14.327.194,04</b>        | <b>14.359.787,83</b> | <b>100,00%</b> | <b>84,6569%</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   | 1                    | 412,29           | 881,47            | 1.293,76         | 57.690,55                   | 58.102,84            | 31,05%         | 97,4606%                                      |
| De 181 a 365 días  | 3                    | 1.484,55         | 3.177,82          | 4.662,37         | 127.533,79                  | 129.018,34           | 68,95%         | 78,7784%                                      |
| De 1 a 2 años  | -                    | -                | -                 | -                | -                           | -                    | -              | -   |
| De 2 a 3 años  | -                    | -                | -                 | -                | -                           | -                    | -              | -   |
| <b>Totales</b>   | <b>4</b>             | <b>1.896,84</b>  | <b>4.059,29</b>   | <b>5.956,13</b>  | <b>185.224,34</b>           | <b>187.121,18</b>    | <b>100,00%</b> | <b>83,7304%</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 | 8,6629% < 14,70% | 7,3412% < 14,70% |

|   | Actual           | A la Emisión     |
|---|------------------|------------------|
| 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

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

|  |          |          |
|--|----------|----------|
| Media Ponderada Principal / Valor de Tasación (P/VT) | 84,7018% | 86,7118% |
|--|----------|----------|

#### Otras Operaciones Financieras (Actual)

| Activo                  | Saldo         | Interés |
|-------------------------|---------------|---------|
| Cta. Inv. % Garantizado | 31.002.496,89 | 2,1120% |

| Pasivo               | Saldo         | Interés |
|----------------------|---------------|---------|
| Préstamo Subordinado | 20.910.764,26 | 2,1120% |

#### Permutas Interés (Swap)

|          | Principal Nocional | Interés      |
|----------|--------------------|--------------|
| Swap     |                    |              |
| Receptor | A determinar       | 3,08261042%  |
| 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

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