

# GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS

Grupo CAIXA CATALUNYA

## HIPOCAT 6, Fondo de Titulización de Activos. Información a 30 de septiembre 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		Caixa Catalunya
<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>	IBERCLEAR
<u>Préstamo Subordinado</u>	Caixa Catalunya	<u>Depositario 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 Prelación Tipo Amortización	Nominal Circulación (Unitario/Total)			Clase Intereses	Tipo Interés Actual Periodo Devengado: 91 días Base: A / 360	Amortización		Calificación Moody's / Fitch	
	Factor Actual	Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
A ES0345782009 Preferente Pass-through	60,58%	60.578,20€ 7.876 477.113.903,20€	100.000,00€ 7.876 787.600.000,00€	Variable EURIBOR 3 M + 0,28% 15-03 / 06 / 09 / 12	2,4160% Próximo Cupón: 15/12/2005 Intereses: 369,96€	31/12/2034	15/12/2005	Aaa / AAA	Aaa / AAA
B ES0345782017 Subordinada Pass-through	100%	100.000,00€ 157 15.700.000,00€	100.000,00€ 157 15.700.000,00€	Variable EURIBOR 3 M + 0,55% 15-03 / 06 / 09 / 12	2,6860% Próximo Cupón: 15/12/2005 Intereses: 678,96€	31/12/2034	A determinar	Aa2 / AA	Aa2 / AA
C ES0345782025 Subordinada Pass-through	100%	100.000,00€ 340 34.000.000,00€	100.000,00€ 340 34.000.000,00€	Variable EURIBOR 3 M + 0,85% 15-03 / 06 / 09 / 12	2,9860% Próximo Cupón: 15/12/2005 Intereses: 754,79€	31/12/2034	A determinar	A1 / A	A1 / A
D ES0345782033 Subordinada Turbo	20,18%	20.183,57€ 127 2.563.313,39€	100.000,00€ 127 12.700.000,00€	Variable EURIBOR 3 M + 0,95% 15-03 / 06 / 09 / 12	3,0860% Próximo Cupón: 15/12/2005 Intereses: 157,45€	31/12/2034	15/12/2005	Baa1 / BBB	Baa1 / BBB
<b>Totales</b>		<b>529.377.216,59€</b>	<b>850.000.000,00€</b>						

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

	T.M.C. A.A. En %	T.A.C. A.A. en %	Bonos Serie A				Bonos Serie B				Bonos Serie C				Bonos Serie D			
			Vida Media (Años)	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.	1,6159	17,7567	3,76	3,49	2,58	15/06/2012	6,44	5,85	2,90	15/06/2012	6,44	5,79	3,21	15/06/2012	1,62	1,56	3,14	15/03/2007
Sin Amort Op.	1,6159	17,7567	4,16	3,81	2,65	15/09/2021	7,34	6,51	2,99	15/09/2021	7,34	6,43	3,30	15/09/2021	1,62	1,56	3,14	15/03/2007
Con Amort Op.	1,6324	17,9222	3,73	3,47	2,58	15/06/2012	6,43	5,84	2,90	15/06/2012	6,43	5,77	3,21	15/06/2012	1,62	1,56	3,14	15/03/2007
Sin Amort Op.	1,6324	17,9222	4,13	3,78	2,65	15/09/2021	7,31	6,49	2,99	15/09/2021	7,31	6,41	3,30	15/09/2021	1,62	1,56	3,14	15/03/2007
Con Amort Op.	1,6365	17,9632	3,73	3,47	2,58	15/06/2012	6,43	5,83	2,90	15/06/2012	6,43	5,77	3,21	15/06/2012	1,62	1,56	3,14	15/03/2007
Sin Amort Op.	1,6365	17,9632	4,12	3,77	2,65	15/09/2021	7,30	6,48	2,99	15/09/2021	7,30	6,40	3,30	15/09/2021	1,62	1,56	3,14	15/03/2007
Con Amort Op.	1,7369	18,9622	3,54	3,30	2,57	15/12/2011	6,03	5,50	2,88	15/12/2011	6,03	5,45	3,19	15/12/2011	1,64	1,58	3,14	15/06/2007
Sin Amort Op.	1,7369	18,9622	3,92	3,60	2,64	15/12/2020	6,87	6,13	2,97	15/12/2020	6,87	6,06	3,27	15/12/2020	1,64	1,58	3,14	15/06/2007

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

	T.M.C. A.A. En %	T.A.C. A.A. en %	Bonos Serie A			Bonos Serie B			Bonos Serie C			Bonos Serie D		
			Principal	Total Intereses <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.	1,6159	17,7567	100.000,00	9.654,61	109.654,61	100.000,00	18.594,50	118.594,50	100.000,00	20.554,88	120.554,88	100.000,00	5.019,74	105.019,74
Sin Amort Op.	1,6159	17,7567	100.000,00	11.050,76	111.050,76	100.000,00	21.947,39	121.947,39	100.000,00	24.197,52	124.197,52	100.000,00	5.019,74	105.019,74
Con Amort Op.	1,6324	17,9222	100.000,00	9.588,17	109.588,17	100.000,00	18.547,93	118.547,93	100.000,00	20.503,90	120.503,90	100.000,00	5.028,19	105.028,19
Sin Amort Op.	1,6324	17,9222	100.000,00	10.939,73	110.939,73	100.000,00	21.817,98	121.817,98	100.000,00	24.055,84	124.055,84	100.000,00	5.028,19	105.028,19
Con Amort Op.	1,6365	17,9632	100.000,00	9.571,80	109.571,80	100.000,00	18.536,43	118.536,43	100.000,00	20.491,31	120.491,31	100.000,00	5.030,28	105.030,28
Sin Amort Op.	1,6365	17,9632	100.000,00	10.912,48	110.912,48	100.000,00	21.786,16	121.786,16	100.000,00	24.021,00	124.021,00	100.000,00	5.030,28	105.030,28
Con Amort Op.	1,7369	18,9622	100.000,00	9.029,02	109.029,02	100.000,00	17.260,29	117.260,29	100.000,00	19.094,13	119.094,13	100.000,00	5.077,97	105.077,97
Sin Amort Op.	1,7369	18,9622	100.000,00	10.327,36	110.327,36	100.000,00	20.336,78	120.336,78	100.000,00	22.434,04	122.434,04	100.000,00	5.077,97	105.077,97

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 (30/09/05) 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 septiembre 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	6.949	10.467
	Pendiente	530.589.446,26	850.000.308,84
	Medio	76.354,79	81.207,63
	Mínimo	2.104,31	25.012,48
	Máximo	461.761,49	484.097,30
<b>Interés:</b>	Medio Ponderado	3,7620%	4,7398%
	Mínimo	2,6680%	2,7500%
	Máximo	5,2500%	6,5000%
<b>Vida Residual (Meses)</b>	Media Ponderada	280,5147	307,1006
	Mínima	2,0041	26,4805
	Máxima	327,0308	351,5072
<b>Índice Referencia (Distribución en porcentaje sobre el total de principal pendiente)</b>			
	Euribor 1 año	12,8319%	10,6993%
	IRPH Cajas	9,1545%	9,8708%
	IRPH Cajas – TAE	73,0266%	74,4435%
	Mibor 1 año	3,1387%	2,9312%
	CECA	1,7891%	2,0166%
	CECA – TAE	0,0592%	0,0386%

Amortización Anticipada					
	Último Mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 Meses	Últimos 12 Meses	Histórica
Tasa Mensual Constante	1,6324%	1,6159%	1,7728%	1,7369%	1,6365%
Tasa Anual Equivalente	17,9222%	17,7567%	19,3176%	18,9622%	17,9632%

Distribución Geográfica de las Part. Hipotecarias y Certif. de Transmisión de Hip.		
	Actual	Fecha de Constitución
Cataluña	83,3127%	84,2423%
Madrid	6,2221%	6,3230%
Comunidad Valenciana	6,8775%	5,8487%
Baleares	0,9245%	0,9915%
Andalucía	0,9145%	0,8561%
Otras Comunidades	1,7487%	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	12.859,62	9.337,88	22.197,50	8.805.875,72	8.818.735,34	72,05%	84,7835%
De 31 a 60 días	23	6.415,56	8.151,27	14.566,83	1.754.697,49	1.761.113,05	14,39%	77,8445%
De 61 a 90 días	10	4.419,55	5.963,70	10.383,25	745.133,70	749.553,25	6,12%	86,4545%
De 91 a 180 días	9	9.646,67	13.223,01	22.869,68	901.220,87	910.867,54	7,44%	77,6286%
De 181 a 365 días	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>156</b>	<b>33.341,40</b>	<b>36.675,86</b>	<b>70.017,26</b>	<b>12.206.927,78</b>	<b>12.240.269,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>83,2358%</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	1.172,69	2.060,06	3.232,75	131.138,83	132.311,52	31,81%	97,1941%
De 181 a 365 días	2	1.909,33	2.853,12	4.762,45	121.182,06	123.091,39	29,60%	87,0940%
De 1 a 2 años	1	1.785,05	3.893,98	5.679,03	158.707,46	160.492,51	38,59%	99,4497%
De 2 a 3 años	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>4</b>	<b>4.867,07</b>	<b>8.807,16</b>	<b>13.674,23</b>	<b>411.028,35</b>	<b>415.895,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>94,7670%</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	11,7874% < 14,7000%	7,3412% < 14,7000%

Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos C + D + Cantidades Adicionales Pagadas En relación al Total de Bonos	8,8217% < 11,0000%	5,4941% < 11,0000%
---	--------------------	--------------------

Fondos de Reserva	19.550.000,00	3,6930%	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) (1)	81,0642%	86,7118%
--	----------	----------

## Otras Operaciones Financieras (Actual)

Activo	Saldo	Interés
Cta. Inv. % Garantizado	27.304.730,92	2,1360%

Pasivo	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	20.910.764,26	2,1360%

## Información Periodo en Espera

Sdo Vivo Ph's periodo en espera	5.537.466,10
Intereses Devengados	80.401,04

Ratio: (Saldo vivo PE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	1,0561%
--	---------

## Permutas Interés (Swap)

	Principal Nocial	Interés
Swap		
Receptor	A determinar	3,113861%
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