

# **GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS**

Grupo CAIXA CATALUNYA

Barcelona, 23 de mayo de 2003

**Asunto: Certificado de aprobación de cuentas**

Señores,

Les adjuntamos los correspondientes certificados de aprobación de las cuentas anuales del 2002 de la Sociedad Gestora y de los Fondos de Titulación administrados por la misma. Las Cuentas Anuales e Informes de Gestión les fueron remitidas junto con nuestro escrito del pasado 24 de abril.

DOÑA CRISTINA PUIG CARRASCO, Secretario no consejero del Consejo de Administración de la Sociedad GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS, S.G.F.T., S.A.,

**CERTIFICO** : Que en la sesión de la Junta General Ordinaria de accionistas, celebrada con el carácter de Universal en el domicilio social, el día 26 de Marzo de 2003, bajo la Presidencia de Don Lluís Gasull Moros y actuando de Secretario Doña Cristina Puig Carrasco, quienes ocupan iguales cargos en el Consejo de Administración de la Compañía, con asistencia de la totalidad del capital suscrito, constituido exclusivamente por acciones con derecho de voto, según resulta de la Lista de Asistentes incorporada al Acta y firmada por todos los accionistas y por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, previa la unánime aceptación de los puntos del Orden del Día, se aprobó por unanimidad el Acta, firmada por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, en la que constan aprobados, igualmente por unanimidad, los siguientes acuerdos, sin que lo omitido altere o condicione lo transcrito

#### **ACUERDOS**

**Primero.-** Aprobar el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria, así como el Informe de Gestión, de la Sociedad Gestora, correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2002, de todo lo cual se desprende un resultado positivo de 235.138,- €. Dichas Cuentas han sido formuladas en forma abreviada por haber incurrido la Sociedad en, al menos, dos de las circunstancias previstas en los artículos 181 y 190 de la Ley de Sociedades Anónimas. Sin perjuicio de ello, en aplicación de la normativa específica, las Cuentas Anuales de la Sociedad han sido auditadas por el Auditor de Cuentas de la Compañía.

**Segundo.-** A la vista del Informe de Gestión presentado por la Administración, aprobar sin reservas de clase alguna la gestión realizada durante el pasado ejercicio.

**Tercero.-** Aprobar la propuesta de aplicación de resultados del ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2002, que se distribuyen de la siguiente forma:

A Reserva Legal:	23.514,- €
A Reserva Voluntaria:	11.624,- €
A Dividendos:	200.000,- €
<hr/>	
<b>TOTAL:</b>	<b>235.138,- €</b>

**II. CERTIFICO :** Que se acompañan a la presente certificación el Informe de Gestión, el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria de la Sociedad, en 17 hojas de papel común incluyendo los impresos del formato del Registro Mercantil, numeradas correlativamente, con el sello de la Sociedad, que se corresponden con las auditadas y firmadas por la totalidad de miembros del Consejo de Administración de la Sociedad, a excepción de D. Pere Antolí Ciurans, que presentó su dimisión al cargo de consejero el día 15 de febrero de 2003 y de D. Josep Codorníu Pérez, que se encuentra de baja por larga enfermedad, que son copia fiel de las aprobadas por la Junta General Ordinaria de accionistas. Se acompaña igualmente el Informe de Auditoría correspondiente a dichas Cuentas.

**Y PARA QUE ASI CONSTE,** expido la presente Certificación con el Visto Bueno del Sr. Presidente, en Barcelona, a 26 de Marzo de 2003.

Vº Bº

EL PRESIDENTE

EL SECRETARIO

DOÑA CRISTINA PUIG CARRASCO, Secretario no consejero del Consejo de Administración de la Sociedad GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS, S.G.F.T., S.A.,

**I. CERTIFICO :** Que en la sesión de la Junta General Ordinaria de accionistas, celebrada con el carácter de Universal en el domicilio social, el día 26 de Marzo de 2003, bajo la Presidencia de Don Lluís Gasull Moros y actuando de Secretario Doña Cristina Puig Carrasco, quienes ocupan iguales cargos en el Consejo de Administración de la Compañía, con asistencia de la totalidad del capital suscrito, constituido exclusivamente por acciones con derecho de voto, según resulta de la Lista de Asistentes incorporada al Acta y firmada por todos los accionistas y por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, previa la unánime aceptación de los puntos del Orden del Día, se aprobó por unanimidad el Acta, firmada por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, en la que constan aprobados, igualmente por unanimidad, el siguiente acuerdo, sin que lo omitido altere o condicione lo transcrito:

**Cuarto.-** Aprobar el Informe de Gestión, así como la Memoria, Balance y Cuenta de Resultados de los Fondos de Titulización que administra y gestiona la Sociedad, es decir, HIPOCAT 1, F.T.H., HIPOCAT 2, F.T.H., HIPOCAT 3, F.T.H., HIPOCAT 4, F.T.A., PYMECAT 1, F.T.A. e HIPOCAT 5, F.T.H., correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2002.

**II. CERTIFICO :** Que se acompañan a la presente certificación el Informe de Gestión, el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria de HIPOCAT 1, F.T.H., en 31 hojas de papel común, numeradas correlativamente, que se corresponden con las auditadas y firmadas por la totalidad de miembros del Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, a excepción de D. Josep Codorniu, de baja por larga enfermedad y de D. Pere Antolí, que presentó su dimisión el 15 de Febrero de 2003, que son copia fiel de las aprobadas por la Junta General Ordinaria de accionistas de la citada Sociedad. Se acompaña igualmente el Informe de Auditoría correspondiente a dichas Cuentas.

**Y PARA QUE ASI CONSTE,** expido la presente Certificación con el Visto Bueno del Sr. Presidente, en Barcelona, a 11 de Abril de 2003.

Vº Bº

EL PRESIDENTE

EL SECRETARIO

DOÑA CRISTINA PUIG CARRASCO, Secretario no consejero del Consejo de Administración de la Sociedad GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS, S.G.F.T., S.A.,

**I. CERTIFICADO :** Que en la sesión de la Junta General Ordinaria de accionistas, celebrada con el carácter de Universal en el domicilio social, el día 26 de Marzo de 2003, bajo la Presidencia de Don Lluís Gasull Moros y actuando de Secretario Doña Cristina Puig Carrasco, quienes ocupan iguales cargos en el Consejo de Administración de la Compañía, con asistencia de la totalidad del capital suscrito, constituido exclusivamente por acciones con derecho de voto, según resulta de la Lista de Asistentes incorporada al Acta y firmada por todos los accionistas y por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, previa la unánime aceptación de los puntos del Orden del Día, se aprobó por unanimidad el Acta, firmada por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, en la que constan aprobados, igualmente por unanimidad, el siguiente acuerdo, sin que lo omitido altere o condicione lo transcrito:

**Cuarto.-** Aprobar el Informe de Gestión, así como la Memoria, Balance y Cuenta de Resultados de los Fondos de Titulización que administra y gestiona la Sociedad, es decir, HIPOCAT 1, F.T.H., HIPOCAT 2, F.T.H., HIPOCAT 3, F.T.H., HIPOCAT 4, F.T.A., PYMECAT 1, F.T.A. e HIPOCAT 5, F.T.H., correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2002.

**II. CERTIFICADO :** Que se acompañan a la presente certificación el Informe de Gestión, el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria de HIPOCAT 2, F.T.H., en 30 hojas de papel común, numeradas correlativamente, que se corresponden con las auditadas y firmadas por la totalidad de miembros del Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, a excepción de D. Josep Codorniu, de baja por larga enfermedad y de D. Pere Antolí, que presentó su dimisión el 15 de Febrero de 2003, que son copia fiel de las aprobadas por la Junta General Ordinaria de accionistas de la citada Sociedad. Se acompaña igualmente el Informe de Auditoría correspondiente a dichas Cuentas.

**Y PARA QUE ASI CONSTE,** expido la presente Certificación con el Visto Bueno del Sr. Presidente, en Barcelona, a 11 de Abril de 2003.

V<sup>o</sup> B<sup>o</sup>

EL PRESIDENTE

EL SECRETARIO

DOÑA CRISTINA PUIG CARRASCO, Secretario no consejero del Consejo de Administración de la Sociedad GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS, S.G.F.T., S.A.,

**I. CERTIFICADO :** Que en la sesión de la Junta General Ordinaria de accionistas, celebrada con el carácter de Universal en el domicilio social, el día 26 de Marzo de 2003, bajo la Presidencia de Don Lluís Gasull Moros y actuando de Secretario Doña Cristina Puig Carrasco, quienes ocupan iguales cargos en el Consejo de Administración de la Compañía, con asistencia de la totalidad del capital suscrito, constituido exclusivamente por acciones con derecho de voto, según resulta de la Lista de Asistentes incorporada al Acta y firmada por todos los accionistas y por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, previa la unánime aceptación de los puntos del Orden del Día, se aprobó por unanimidad el Acta, firmada por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, en la que constan aprobados, igualmente por unanimidad, el siguiente acuerdo, sin que lo omitido altere o condicione lo transcrito:

**Cuarto.-** Aprobar el Informe de Gestión, así como la Memoria, Balance y Cuenta de Resultados de los Fondos de Titulización que administra y gestiona la Sociedad, es decir, HIPOCAT 1, F.T.H., HIPOCAT 2, F.T.H., HIPOCAT 3, F.T.H., HIPOCAT 4, F.T.A., PYMECAT 1, F.T.A. e HIPOCAT 5, F.T.H., correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2002.

**II. CERTIFICADO :** Que se acompañan a la presente certificación el Informe de Gestión, el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria de HIPOCAT 3, F.T.H., en 30 hojas de papel común, numeradas correlativamente, que se corresponden con las auditadas y firmadas por la totalidad de miembros del Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, a excepción de D. Josep Codorniu, de baja por larga enfermedad y de D. Pere Antolí, que presentó su dimisión el 15 de Febrero de 2003, que son copia fiel de las aprobadas por la Junta General Ordinaria de accionistas de la citada Sociedad. Se acompaña igualmente el Informe de Auditoría correspondiente a dichas Cuentas.

**Y PARA QUE ASI CONSTE,** expido la presente Certificación con el Visto Bueno del Sr. Presidente, en Barcelona, a 11 de Abril de 2003.

  
Vº Bº

EL PRESIDENTE

  
EL SECRETARIO

DOÑA CRISTINA PUIG CARRASCO, Secretario no consejero del Consejo de Administración de la Sociedad GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS, S.G.F.T., S.A.,

**I. CERTIFICO :** Que en la sesión de la Junta General Ordinaria de accionistas, celebrada con el carácter de Universal en el domicilio social, el día 26 de Marzo de 2003, bajo la Presidencia de Don Lluís Gasull Moros y actuando de Secretario Doña Cristina Puig Carrasco, quienes ocupan iguales cargos en el Consejo de Administración de la Compañía, con asistencia de la totalidad del capital suscrito, constituido exclusivamente por acciones con derecho de voto, según resulta de la Lista de Asistentes incorporada al Acta y firmada por todos los accionistas y por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, previa la unánime aceptación de los puntos del Orden del Día, se aprobó por unanimidad el Acta, firmada por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, en la que constan aprobados, igualmente por unanimidad, el siguiente acuerdo, sin que lo omitido altere o condicione lo transcrito:

**Cuarto.-** Aprobar el Informe de Gestión, así como la Memoria, Balance y Cuenta de Resultados de los Fondos de Titulización que administra y gestiona la Sociedad, es decir, HIPOCAT 1, F.T.H., HIPOCAT 2, F.T.H., HIPOCAT 3, F.T.H., HIPOCAT 4, F.T.A., PYMECAT 1, F.T.A. e HIPOCAT 5, F.T.H., correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2002.

**II. CERTIFICO :** Que se acompañan a la presente certificación el Informe de Gestión, el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria de HIPOCAT 4, F.T.A., en 34 hojas de papel común, numeradas correlativamente, que se corresponden con las auditadas y firmadas por la totalidad de miembros del Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, a excepción de D. Josep Codorniu, de baja por larga enfermedad y de D. Pere Antolí, que presentó su dimisión el 15 de Febrero de 2003, que son copia fiel de las aprobadas por la Junta General Ordinaria de accionistas de la citada Sociedad. Se acompaña igualmente el Informe de Auditoría correspondiente a dichas Cuentas.

**Y PARA QUE ASI CONSTE,** expido la presente Certificación con el Visto Bueno del Sr. Presidente, en Barcelona, a 11 de Abril de 2003.

Vº Bº

EL PRESIDENTE

EL SECRETARIO

DOÑA CRISTINA PUIG CARRASCO, Secretario no consejero del Consejo de Administración de la Sociedad GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS, S.G.F.T., S.A.,

**I. C E R T I F I C O :** Que en la sesión de la Junta General Ordinaria de accionistas, celebrada con el carácter de Universal en el domicilio social, el día 26 de Marzo de 2003, bajo la Presidencia de Don Lluís Gasull Moros y actuando de Secretario Doña Cristina Puig Carrasco, quienes ocupan iguales cargos en el Consejo de Administración de la Compañía, con asistencia de la totalidad del capital suscrito, constituido exclusivamente por acciones con derecho de voto, según resulta de la Lista de Asistentes incorporada al Acta y firmada por todos los accionistas y por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, previa la unánime aceptación de los puntos del Orden del Día, se aprobó por unanimidad el Acta, firmada por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, en la que constan aprobados, igualmente por unanimidad, el siguiente acuerdo, sin que lo omitido altere o condicione lo transcrito:

**Cuarto.-** Aprobar el Informe de Gestión, así como la Memoria, Balance y Cuenta de Resultados de los Fondos de Titulización que administra y gestiona la Sociedad, es decir, HIPOCAT 1, F.T.H., HIPOCAT 2, F.T.H., HIPOCAT 3, F.T.H., HIPOCAT 4, F.T.A., PYMECAT 1, F.T.A. e HIPOCAT 5, F.T.H., correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2002.

**II. C E R T I F I C O :** Que se acompañan a la presente certificación el Informe de Gestión, el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria de HIPOCAT 5, F.T.H., en 31 hojas de papel común, numeradas correlativamente, que se corresponden con las auditadas y firmadas por la totalidad de miembros del Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, a excepción de D. Josep Codorniu, de baja por larga enfermedad y de D. Pere Antolí, que presentó su dimisión el 15 de Febrero de 2003, que son copia fiel de las aprobadas por la Junta General Ordinaria de accionistas de la citada Sociedad. Se acompaña igualmente el Informe de Auditoría correspondiente a dichas Cuentas.

**Y PARA QUE ASI CONSTE,** expido la presente Certificación con el Visto Bueno del Sr. Presidente, en Barcelona, a 11 de Abril de 2003.

Vº Bº

EL PRESIDENTE

EL SECRETARIO

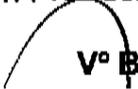
DOÑA CRISTINA PUIG CARRASCO, Secretario no consejero del Consejo de Administración de la Sociedad GESTIÓN DE ACTIVOS TITULIZADOS, S.G.F.T., S.A.,

**I. CERTIFICO :** Que en la sesión de la Junta General Ordinaria de accionistas, celebrada con el carácter de Universal en el domicilio social, el día 26 de Marzo de 2003, bajo la Presidencia de Don Lluís Gasull Moros y actuando de Secretario Doña Cristina Puig Carrasco, quienes ocupan iguales cargos en el Consejo de Administración de la Compañía, con asistencia de la totalidad del capital suscrito, constituido exclusivamente por acciones con derecho de voto, según resulta de la Lista de Asistentes incorporada al Acta y firmada por todos los accionistas y por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, previa la unánime aceptación de los puntos del Orden del Día, se aprobó por unanimidad el Acta, firmada por el Secretario con el Visto Bueno del Presidente, en la que constan aprobados, igualmente por unanimidad, el siguiente acuerdo, sin que lo omitido altere o condicione lo transcrito:

**Cuarto.-** Aprobar el Informe de Gestión, así como la Memoria, Balance y Cuenta de Resultados de los Fondos de Titulización que administra y gestiona la Sociedad, es decir, HIPOCAT 1, F.T.H., HIPOCAT 2, F.T.H., HIPOCAT 3, F.T.H., HIPOCAT 4, F.T.A., PYMECAT 1, F.T.A. e HIPOCAT 5, F.T.H., correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2002.

**II. CERTIFICO :** Que se acompañan a la presente certificación el Informe de Gestión, el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria de PYMECAT 1, F.T.A., en 40 hojas de papel común, numeradas correlativamente, que se corresponden con las auditadas y firmadas por la totalidad de miembros del Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, a excepción de D. Josep Codomiu, de baja por larga enfermedad y de D. Pere Antolí, que presentó su dimisión el 15 de Febrero de 2003, que son copia fiel de las aprobadas por la Junta General Ordinaria de accionistas de la citada Sociedad. Se acompaña igualmente el Informe de Auditoría correspondiente a dichas Cuentas.

**Y PARA QUE ASI CONSTE,** expido la presente Certificación con el Visto Bueno del Sr. Presidente, en Barcelona, a 11 de Abril de 2003.

  
Vº Bº

  
EL PRESIDENTE

  
EL SECRETARIO