



Importes expresados en euros

| | | | |
|--|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Fecha Constitución | 08/06/2004 | Directores Aseguramiento | Caixa Catalunya, BBVA, Bear Stearns, |
| Fecha Emisión Bonos | 08/06/2004 | | JP Morgan Securities LTD, Nomura |
| Fecha Desembolso | 14/06/2004 | | International PLC |
| Sociedad Gestora | Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA | Originador | Caixa Catalunya |
| Administrador | Caixa Catalunya | Garante del Swap | |
| Cta. Tesorería a Tipo Garantizado | Banco Santander | Agente de Pagos | Banco Santander |
| Permutas Intereses | CECA | Mercado Negociación | AIAF |
| Prestamo Subordinado | Caixa Catalunya | Reg. Contable Valores | S.C.L.V. Espaclear |
| Directores | Caixa Catalunya, JP Morgan Securities LTD, Bear Stearns | Depositarario Participaciones | Caixa Catalunya |
| | | Auditores | Deloitte & Touche |

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: 92 días Base: A/360 | Amortización | | Calificación Moody's / S & P / Fitch IBCA | |
|---|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|---|--|---------------------------|---|--------------------|
| | Factor Actual | Actual | | | Inicial | Final Frecuencia | Próxima | Actual |
| Serie A1 ES0345783007 Preferente / Soft Bullet | - % | 0,00€ 1.600 | 100.000,00€ 1.600 | Variable EURIB.3M+0,06% | - % Fecha: 15-10-2010 Intereses: - | - 15-1/4/7/10 | Aaa AAA AAA | Aaa AAA AAA |
| Serie A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through | 40,61% | 40.612,96€ 11.483 | 100.000,00€ 11.483 | Variable EURIB.3M+0,17% | 1,005% Fecha: 15-10-2010 Intereses: 104,31 € | 15-07-2036 15-1/4/7/10 | Aaa AAA AAA | Aaa AAA AAA |
| Serie B ES0345783023 Mezzanine / Pass-Through | 79,01% | 79.008,54€ 217 | 100.000,00€ 217 | Variable EURIB.3M+0,25% | 1,085% Fecha: 15-10-2010 Intereses: 219,07 € | 15-07-2036 15-1/4/7/10 | Aa3 AA+ AAA | Aa3 AA AA |
| Serie C ES0345783031 Mezzanine / Pass-Through | 79,01% | 79.008,54€ 420 | 100.000,00€ 420 | Variable EURIB.3M+0,40% | 1,235% Fecha: 15-10-2010 Intereses: 249,36 € | 15-07-2036 15-1/4/7/10 | A2 AA- AA | A2 A+ A |
| Serie D ES0345783049 Subordinada / Pass-Through | 79,01% | 79.008,54€ 280 | 100.000,00€ 280 | Variable EURIB.3M+0,80% | 1,635% Fecha: 15-10-2010 Intereses: 330,12 € | 15-07-2036 15-1/4/7/10 | Baa2 BBB+ BBB+ | Baa2 BBB BBB |
| Totales | | 538.809.450,86 € | 1.400.000.000,00 € | | | | | |

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

| General | Tipo de Préstamos | |
|--|-------------------|-----------------------|
| | Actual | Fecha de Constitución |
| Principal | | |
| Número | 6.727 | 14.333 |
| Saldo Vivo | 533.880.708,67€ | 1.400.000.185,36€ |
| Medio | 79.076,50€ | 97.668,40€ |
| Mínimo | 474,63€ | 25.016,46€ |
| Máximo | 376.362,98€ | 452.015,91€ |
| Interés | | |
| Medio Ponderado | 2,7755% | 3,7912% |
| Mínimo | 1,3810% | 2,5020% |
| Máximo | 5,5200% | 6,0000% |
| Vida Residual (Meses) | | |
| Medio Ponderado | 240,22 | 312,02 |
| Mínimo | 0,99 | 3,78 |
| Máximo | 280,02 | 354,79 |
| Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE) | | |
| Euribor 1 año | 46,72% | 41,43% |
| Mibor 1 Año | 0,87% | 0,91% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas | 2,11% | 2,29% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas TAE | 50,13% | 55,15% |
| Tipo Activo C.E.C.A TAE | 0,01% | 0,01% |
| Tipo Activo CECA | 0,16% | 0,20% |

AMORTIZACION ANTICIPADA

| | Último mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|--------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa Mensual Equivalente | 0,1211% | 0,3578% | 0,4133% | 0,5105% | 0,9653% |
| Tasa Anual Equivalente | 1,4433% | 4,2105% | 4,8485% | 5,9571% | 10,9882% |

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

| | Actual | Fecha Constitución |
|----------------------|--------|--------------------|
| Catalunya | 70,26 | 71,41 |
| Madrid | 9,12 | 9,37 |
| Comunidad Valenciana | 5,85 | 6,08 |
| Baleares | 0,51 | 0,43 |
| Aragón | 0,98 | 0,98 |
| Andalucía | 2,21 | 2,03 |
| Murcia | 2,09 | 2,07 |
| Navarra | 0,95 | 0,98 |
| Otras comunidades | 8,03 | 6,65 |



MOROSIDAD ACTUAL

| 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 | 142 | 29.580,46 € | 13.497,02 € | 43.077,48 € | 12.411.629,60 € | 12.441.210,06 € | 62,69% | 66,1296% |
| De 1 a 2 Meses | 61 | 27.799,66 € | 22.301,61 € | 50.101,27 € | 5.242.133,99 € | 5.269.933,65 € | 26,55% | 70,5786% |
| De 2 a 3 Meses | 26 | 18.145,88 € | 14.116,38 € | 32.262,26 € | 2.117.105,23 € | 2.135.251,11 € | 10,76% | 70,9173% |
| Totales | 229 | 75.526,00 € | 49.915,01 € | 125.441,01 € | 19.770.868,82 € | 19.846.394,82 € | 100,00% | 67,7599% |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

PRÉSTAMOS DE DUDOSO COBRO

| Antigüedad | Número Participaciones Préstamos | Deuda Vencida | | | Deuda Pendiente Vencimiento | Deuda Total | | % Deuda Total / Valor Tasación (1) |
|------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------|------------------------------------|
| | | Principal | Intereses y Otros | Total | | Principal | % | |
| De 1 a 2 Meses | 1 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 126.484,23 € | 126.484,23 € | 3,04% | 85,0816% |
| De 3 a 6 Meses | 15 | 15.509,36 € | 17.915,00 € | 33.424,36 € | 1.600.654,84 € | 1.616.164,20 € | 38,80% | 83,0465% |
| De 6 a 12 Meses | 10 | 10.746,06 € | 11.277,54 € | 22.023,60 € | 1.067.908,11 € | 1.078.654,17 € | 25,90% | 82,2113% |
| De 12 a 18 Meses | 13 | 9.910,36 € | 33.143,27 € | 43.053,63 € | 1.334.026,91 € | 1.343.937,27 € | 32,27% | 59,3878% |
| Totales | 39 | 36.165,78 € | 62.335,81 € | 98.501,59 € | 4.129.074,09 € | 4.165.239,87 € | 100,00% | 73,3840% |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

| | Actual | | | A la emisión | | |
|---------------------------------|---------|-------------------------|--------|--------------|---------------------------|--------|
| | % Bonos | Nominal | % MC | % Bonos | Nominal | % MC |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00€ | 0,00% | 11,43% | 160.000.000,00€ | 8,45 € |
| Serie A2 | 86,55% | 466.358.619,68€ | 18,16% | 82,02% | 1.148.300.000,00€ | 8,45 € |
| Serie B | 3,18% | 17.144.853,18€ | 14,98% | 1,55% | 21.700.000,00€ | 6,90 € |
| Serie C | 6,16% | 33.183.586,80€ | 8,82% | 3,00% | 42.000.000,00€ | 3,90 € |
| Serie D | 4,11% | 22.122.391,20€ | 4,71% | 2,00% | 28.000.000,00€ | 1,90 € |
| Total | | 538.809.450,86 € | | | 1.400.000.000,00 € | |
| Fondo de Reserva Teórico | | 25.386.203,83€ | 4,71% | | 26.600.000,00€ | 1,90% |
| Fondo de Reserva Dotado | | 25.386.203,83€ | 4,71% | | 26.600.000,00€ | 1,90% |

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

| | Saldo | Interés |
|---|-----------------|---------|
| Activo | | |
| CUENTA DE TESORERÍA | 31.609.593,63 € | 0,84% |
| 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 | 64.657.134,10 € | 0,02% |
| Pasivo | | |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO | 19.892.344,38 € | 0,84% |
| PRÉSTAMO GASTOS INICIALES | 0,00 € | 0,00% |
| IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ | 0,00 € | 0,00% |
| | 0,00 € | 0,00% |

OTRA INFORMACIÓN

| | Actual | A la emisión |
|---|----------------|--------------|
| Pérdidas consolidadas acumuladas de la cartera | 422.574,48 € | 0,00 € |
| Write-Off acumulados | 7.401.724,63 € | 0,00 € |
| Recuperaciones sobre Write-Off acumulados | 4.834.547,42 € | 0,00 € |
| Déficit amortización o dotación de bonos | 0,00 € | 0,00 € |
| Ratio de morosidad: Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total | 0,7802% | 0,0000% |
| Media Ponderada Principal / Valor Tasación (P/VT) ⁽¹⁾ | 68,2667% | 82,2239% |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

| | |
|--|-----------------|
| Saldo Vivo Ph's periodo en espera | 20.957.357,48 € |
| Intereses Devengados | 341.068,94 € |
| Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 3,9894% |

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

| | Principal Nocial | Interés |
|-------------|------------------|--------------|
| Swap | | |
| Receptor | A Determinar | 1,707577% |
| Pagador | A Determinar | A Determinar |



ADQUISICIÓN DE DERECHOS DE CRÉDITO ADICIONALES

Última adquisición

Fecha

Número de derechos de crédito adquiridos 0

Principal derechos de crédito adquiridos

Acumulado de adquisiciones

Número de derechos de crédito adquiridos 0

Principal derechos de crédito adquiridos

Próxima adquisición

Vencimiento teórico periodo de recarga

INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

Sociedad Gestora: Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

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

Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores

Passeig de Gràcia 16, Barcelona

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

EL DIRECTOR EJECUTIVO