



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 | Gestion de Activos Titulizados, SGFT, SA | Originador | Caixa Catalunya |
| Administrador | Caixa Catalunya | Garante del Swap | |
| Cta. Tesorería a Tipo Garantizado | Banco Santander | Agente de Pagos | Caixa d'Estalvis de Catalunya |
| 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 | Depositorio 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: 94 días Base: A/360 | Amortización | | Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS | |
|---|--------------------------------------|---|--|-----------------------------------|---|---------------------------|---------|--------------------------------------|--------------------|
| | Factor Actual | Actual | Inicial | | | Final Frecuencia | Próxima | Actual | Inicial |
| Serie A1 ES0345783007 Preferente / Soft Bullet | - % | 0,00€ 1.600 | 100.000,00€ 1.600 | Variable EURIB.3M+0,06% | - % Fecha: 17-01-2011 Intereses: - | - 17-1/4/7/10 | - | Aaa AAA AAA | Aaa AAA AAA |
| Serie A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through | 39,57% | 39.570,54€ 11.483 454.388.510,82€ | 100.000,00€ 11.483 1.148.300.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,17% | 1,155% Fecha: 17-01-2011 Intereses: 119,34 € | 15-07-2036 17-1/4/7/10 | | Aaa AAA AAA | Aaa AAA AAA |
| Serie B ES0345783023 Mezzanine / Pass-Through | 79,01% | 79.008,54€ 217 17.144.853,18€ | 100.000,00€ 217 21.700.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,25% | 1,235% Fecha: 17-01-2011 Intereses: 254,78 € | 15-07-2036 17-1/4/7/10 | | Aa3 AA+ AAA | Aa3 AA AA |
| Serie C ES0345783031 Mezzanine / Pass-Through | 79,01% | 79.008,54€ 420 33.183.586,80€ | 100.000,00€ 420 42.000.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,40% | 1,385% Fecha: 17-01-2011 Intereses: 285,73 € | 15-07-2036 17-1/4/7/10 | | A2 AA- AA | A2 A+ A |
| Serie D ES0345783049 Subordinada / Pass-Through | 79,01% | 79.008,54€ 280 22.122.391,20€ | 100.000,00€ 280 28.000.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,80% | 1,785% Fecha: 17-01-2011 Intereses: 368,25 € | 15-07-2036 17-1/4/7/10 | | Baa2 BBB+ BBB+ | Baa2 BBB BBB |
| Totales | | 526.839.342,00 € | 1.400.000.000,00 € | | | | | | |

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

| General | Tipo de Préstamos | |
|--|-------------------|-----------------------|
| | Actual | Fecha de Constitución |
| Principal | | |
| Número | 6.624 | 14.333 |
| Saldo Vivo | 518.162.966,90€ | 1.400.000.185,36€ |
| Medio | 77.936,72€ | 97.668,40€ |
| Mínimo | 458,54€ | 25.016,46€ |
| Máximo | 372.062,26€ | 452.015,91€ |
| Interés | | |
| Medio Ponderado | 2,7323% | 3,7912% |
| Mínimo | 1,3810% | 2,5020% |
| Máximo | 5,7600% | 6,0000% |
| Vida Residual (Meses) | | |
| Medio Ponderado | 236,59 | 311,79 |
| Mínimo | 1,02 | 3,78 |
| Máximo | 276,01 | 354,79 |
| Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE) | | |
| Euribor 1 año | 46,64% | 41,43% |
| Mibor 1 Año | 0,85% | 0,91% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas | 2,10% | 2,29% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas TAE | 50,24% | 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 | 0,5905% | 0,3937% | 0,3115% | 0,4190% | 0,9297% |
| Tasa Anual Equivalente | 6,8606% | 4,6229% | 3,6752% | 4,9142% | 10,6027% |

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

| | Actual | Fecha Constitución |
|----------------------|--------|--------------------|
| Catalunya | 70,26 | 71,41 |
| Madrid | 9,12 | 9,37 |
| Comunidad Valenciana | 5,86 | 6,08 |
| Baleares | 0,52 | 0,43 |
| Aragón | 1,00 | 0,98 |
| Andalucía | 2,19 | 2,03 |
| Murcia | 2,07 | 2,07 |
| Navarra | 0,93 | 0,98 |
| Otras comunidades | 8,05 | 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 | 123 | 24.821,37 € | 11.074,40 € | 35.895,77 € | 10.344.217,82 € | 10.369.039,19 € | 57,34% | 69,7576% |
| De 1 a 2 Meses | 70 | 30.749,03 € | 21.930,56 € | 52.679,59 € | 5.611.223,56 € | 5.641.972,59 € | 31,20% | 69,2243% |
| De 2 a 3 Meses | 25 | 18.471,72 € | 13.346,12 € | 31.817,84 € | 2.054.717,41 € | 2.073.189,13 € | 11,46% | 70,2079% |
| Totales | 218 | 74.042,12 € | 46.351,08 € | 120.393,20 € | 18.010.158,79 € | 18.084.200,91 € | 100,00% | 69,6414% |

(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 | % | |
| Hasta 1 Mes | 1 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 99.905,47 € | 99.905,47 € | 3,52% | 84,5761% |
| De 3 a 6 Meses | 12 | 9.490,59 € | 9.917,30 € | 19.407,89 € | 1.051.366,24 € | 1.060.856,83 € | 37,37% | 79,3615% |
| De 6 a 12 Meses | 12 | 12.164,80 € | 14.012,22 € | 26.177,02 € | 1.288.565,27 € | 1.300.730,07 € | 45,82% | 82,9952% |
| De 12 a 18 Meses | 4 | 2.809,48 € | 3.190,04 € | 5.999,52 € | 374.424,30 € | 377.233,78 € | 13,29% | 73,5725% |
| Totales | 29 | 24.464,87 € | 27.119,56 € | 51.584,43 € | 2.814.261,28 € | 2.838.726,15 € | 100,00% | 80,3083% |

(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 | 86,25% | 454.388.510,82€ | 18,32% | 82,02% | 1.148.300.000,00€ | 8,45 € |
| Serie B | 3,25% | 17.144.853,18€ | 15,06% | 1,55% | 21.700.000,00€ | 6,90 € |
| Serie C | 6,30% | 33.183.586,80€ | 8,76% | 3,00% | 42.000.000,00€ | 3,90 € |
| Serie D | 4,20% | 22.122.391,20€ | 4,56% | 2,00% | 28.000.000,00€ | 1,90 € |
| Total | | 526.839.342,00 € | | | 1.400.000.000,00 € | |
| Fondo de Reserva Teórico | | 25.386.203,83€ | 4,82% | | 26.600.000,00€ | 1,90% |
| Fondo de Reserva Dotado | | 24.043.191,92€ | 4,56% | | 26.600.000,00€ | 1,90% |

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

| | Saldo | Interés |
|---|-----------------|---------|
| Activo | | |
| CUENTA DE TESORERÍA | 36.456.472,65 € | 0,66% |
| 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 | 63.220.721,04 € | 0,02% |
| Pasivo | | |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO | 19.892.344,38 € | 0,99% |
| PRÉSTAMO GASTOS INICIALES | 0,00 € | 0,00% |
| IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ | 0,00 € | 0,00% |

OTRA INFORMACIÓN

| | Actual | A la emisión |
|---|----------------|--------------|
| Pérdidas consolidadas acumuladas de la cartera | 458.311,69 € | 0,00 € |
| Write-Off acumulados | 9.104.751,85 € | 0,00 € |
| Recuperaciones sobre Write-Off acumulados | 5.649.207,92 € | 0,00 € |
| Déficit amortización o dotación de bonos | 0,00 € | 0,00 € |
| Ratio de morosidad: Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total | 0,5478% | 0,0000% |
| Media Ponderada Principal / Valor Tasación (P/VT) ⁽¹⁾ | 67,5278% | 82,2374% |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

| | |
|--|-----------------|
| Saldo Vivo Ph's periodo en espera | 23.211.798,00 € |
| Intereses Devengados | 346.355,62 € |
| Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 4,5465% |

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

| | Principal Nocial | Interés |
|-------------|------------------|--------------|
| Swap | | |
| Receptor | A Determinar | 1,858544% |
| 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