

Importes expresados en euros

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

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: 91 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 0,00€	100.000,00€ 1.600 160.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,06% 15-1/4/7/10	- % Fecha: 15-07-2011 Intereses: -	- 15-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through	37,83%	37.827,63€ 11.483 434.374.675,29€	100.000,00€ 11.483 1.148.300.000,00€	Variable EURIB.3M+0,17% 15-1/4/7/10	1,497% Fecha: 15-07-2011 Intereses: 143,14 €	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 17.144.853,18€	100.000,00€ 217 21.700.000,00€	Variable EURIB.3M+0,25% 15-1/4/7/10	1,577% Fecha: 15-07-2011 Intereses: 314,95 €	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 33.183.586,80€	100.000,00€ 420 42.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,40% 15-1/4/7/10	1,727% Fecha: 15-07-2011 Intereses: 344,91 €	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 22.122.391,20€	100.000,00€ 280 28.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,80% 15-1/4/7/10	2,127% Fecha: 15-07-2011 Intereses: 424,80 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		Baa2 BBB+ BBB+	Baa2 BBB BBB
Totales		506.825.506,47 €	1.400.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	6.525	14.333
Saldo Vivo	501.905.000,65€	1.400.000.185,36€
Medio	76.629,55€	97.668,40€
Mínimo	429,57€	25.016,46€
Máximo	365.550,11€	452.015,91€
Interés		
Medio Ponderado	2,8913%	3,7912%
Mínimo	1,5310%	2,5020%
Máximo	5,7600%	6,0000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	231,55	311,98
Mínimo	1,02	3,78
Máximo	270,06	354,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	46,34%	41,43%
Mibor 1 Año	0,83%	0,91%
Préstamos Hipotecarios Cajas	2,08%	2,29%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	50,59%	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	0,1753%	0,1943%	0,1736%	0,2512%	0,8763%
Tasa Anual Equivalente	2,0837%	2,3064%	2,0633%	2,9730%	10,0233%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,36	71,41
Madrid	9,08	9,37
Comunidad Valenciana	5,85	6,08
Baleares	0,52	0,43
Aragón	1,01	0,98
Andalucía	2,20	2,03
Murcia	2,04	2,07
Navarra	0,92	0,98
Otras comunidades	8,02	6,65

IMPAGADOS (< 3 MESES)

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	159	28.631,33 €	10.501,63 €	39.132,96 €	13.008.688,89 €	13.037.320,22 €	63,08%	68,4226%
De 1 a 2 Meses	61	30.594,78 €	19.133,10 €	49.727,88 €	4.984.765,58 €	5.015.360,36 €	24,26%	66,2143%
De 2 a 3 Meses	28	21.366,04 €	17.262,92 €	38.628,96 €	2.595.398,80 €	2.616.764,84 €	12,66%	76,0892%
Totales	248	80.592,15 €	46.897,65 €	127.489,80 €	20.588.853,27 €	20.669.445,42 €	100,00%	68,7461%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

DUDOSOS Y SUBJETIVOS

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	206,41 €	0,00 €	206,41 €	64.919,24 €	65.125,65 €	1,70%	79,5841%
De 1 a 2 Meses	1	0,00 €	0,00 €	0,00 €	116.312,06 €	116.312,06 €	3,04%	64,4168%
De 2 a 3 Meses	1	272,01 €	298,95 €	570,96 €	34.711,01 €	34.983,02 €	0,91%	85,7191%
De 3 a 6 Meses	14	12.822,79 €	10.857,04 €	23.679,83 €	1.195.727,66 €	1.208.550,45 €	31,60%	65,9707%
De 6 a 12 Meses	13	13.342,30 €	12.132,47 €	25.474,77 €	1.343.888,39 €	1.357.230,69 €	35,48%	85,2935%
De 12 a 18 Meses	10	10.880,57 €	12.860,39 €	23.740,96 €	1.031.997,10 €	1.042.877,67 €	27,26%	84,2848%
Totales	40	37.524,08 €	36.148,85 €	73.672,93 €	3.787.555,46 €	3.825.079,54 €	100,00%	77,0701%

(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	85,70%	434.374.675,29€	19,30%	82,02%	1.148.300.000,00€	8,45%
SERIE B	3,38%	17.144.853,18€	15,91%	1,55%	21.700.000,00€	6,90%
SERIE C	6,55%	33.183.586,80€	9,37%	3,00%	42.000.000,00€	3,90%
SERIE D	4,36%	22.122.391,20€	5,00%	2,00%	28.000.000,00€	1,90%
Total		506.825.506,47 €			1.400.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		25.386.203,83€	5,01%		26.600.000,00€	1,90%
Fondo de Reserva Dotado		25.354.018,44€	5,00%		26.600.000,00€	1,90%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	34.856.835,28 €	1,19%
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	60.819.060,78 €	1,33%
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	19.892.344,38 €	1,33%
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 Condonaciones de principal, costas e intereses y pérdidas por adjudicación y venta de fincas	480.520,18 €	0,00 €
Write-Off acumulados Importe de los préstamos fallidos acumulados definidos como operaciones con una morosidad superior a 18 meses, o considerados como tal por el cedente.	9.753.820,96 €	0,00 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	6.742.048,66 €	0,00 €
Déficit amortización o dotación de bonos	0,00 €	0,00 €
Ratio de morosidad Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	0,7621%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	66,6196%	82,2774%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	25.054.569,34 €
Intereses Devengados	349.044,60 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	5,0614%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

Swap	Principal Nocial	Interés
Receptor	A Determinar	2,202264%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	501.905.000,65 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	477.410.475,69 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	20.669.445,42 €
Saldo Vivo Dudosos y Subjetivos	3.825.079,54 €
Cartera Amortizada	895.793.528,80 €
Principal Cobrado desde la constitución	901.554.404,24 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-5.760.875,44 €
Principal actual de Fallidos	2.301.655,91 €
Total Titulizado	1.400.000.185,36 €

INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

Sociedad Gestora: Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.
Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores

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

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

EL DIRECTOR EJECUTIVO

Passeig de Gràcia 16, Barcelona

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.