

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	Depositarario 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: 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 0,00€	100.000,00€ 1.600 160.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,06% 17-1/4/7/10	- % Fecha: 17-10-2011 Intereses: -	- 17-1/4/7/10	Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA	
SERIE A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through	37,16%	37.157,25€ 11.483 426.676.701,75€	100.000,00€ 11.483 1.148.300.000,00€	Variable EURIB.3M+0,17% 17-1/4/7/10	1,775% Fecha: 17-10-2011 Intereses: 172,21 €	15-07-2036 17-1/4/7/10	Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA	
SERIE B ES0345783023 Mezzanine / Pass-Through	77,61%	77.608,31€ 217 16.841.003,27€	100.000,00€ 217 21.700.000,00€	Variable EURIB.3M+0,25% 17-1/4/7/10	1,855% Fecha: 17-10-2011 Intereses: 375,90 €	15-07-2036 17-1/4/7/10	Aa3 AA+ AAA	Aa3 AA AA	
SERIE C ES0345783031 Mezzanine / Pass-Through	77,61%	77.608,31€ 420 32.595.490,20€	100.000,00€ 420 42.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,40% 17-1/4/7/10	2,005% Fecha: 17-10-2011 Intereses: 406,30 €	15-07-2036 17-1/4/7/10	A2 AA- AA	A2 A+ A	
SERIE D ES0345783049 Subordinada / Pass-Through	77,61%	77.608,31€ 280 21.730.326,80€	100.000,00€ 280 28.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,80% 17-1/4/7/10	2,405% Fecha: 17-10-2011 Intereses: 487,36 €	15-07-2036 17-1/4/7/10	Baa2 BBB+ BBB+	Baa2 BBB BBB	
Totales		497.843.522,02 €	1.400.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	6.487	14.333
Saldo Vivo	494.006.403,52€	1.400.000.185,36€
Medio	75.864,15€	97.668,40€
Mínimo	422,18€	25.016,46€
Máximo	365.550,11€	452.015,91€
Interés		
Medio Ponderado	3,0573%	3,7912%
Mínimo	1,6910%	2,5020%
Máximo	5,5000%	6,0000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	228,89	311,98
Mínimo	2,00	3,78
Máximo	267,04	354,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	46,33%	41,43%
Mibor 1 Año	0,82%	0,91%
Préstamos Hipotecarios Cajas	2,05%	2,29%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	50,64%	55,15%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,01%	0,01%
Tipo Activo CECA	0,15%	0,20%

AMORTIZACION ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,1859%	0,1417%	0,1672%	0,2213%	0,8501%
Tasa Anual Equivalente	2,2083%	1,6874%	1,9886%	2,6230%	9,7378%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,36	71,41
Madrid	9,08	9,37
Comunidad Valenciana	5,84	6,08
Baleares	0,53	0,43
Aragón	1,01	0,98
Andalucía	2,21	2,03
Murcia	2,05	2,07
Navarra	0,91	0,98
Otras comunidades	8,01	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	178	35.487,80 €	14.384,81 €	49.872,61 €	14.308.746,86 €	14.344.234,66 €	67,03%	65,4141%
De 1 a 2 Meses	63	30.472,23 €	17.901,17 €	48.373,40 €	4.700.486,19 €	4.730.958,42 €	22,11%	64,0410%
De 2 a 3 Meses	23	19.428,10 €	15.177,75 €	34.605,85 €	2.304.612,27 €	2.324.040,37 €	10,86%	78,0363%
Totales	264	85.388,13 €	47.463,73 €	132.851,86 €	21.313.845,32 €	21.399.233,45 €	100,00%	66,2686%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

DUDOSO 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	0,00 €	0,00 €	0,00 €	64.274,76 €	64.274,76 €	1,79%	78,5443%
De 3 a 6 Meses	16	13.027,99 €	11.555,36 €	24.583,35 €	1.322.213,09 €	1.335.241,08 €	37,14%	74,3929%
De 6 a 12 Meses	12	11.740,03 €	12.593,10 €	24.333,13 €	1.100.470,38 €	1.112.210,41 €	30,94%	61,3229%
De 12 a 18 Meses	11	10.695,81 €	12.076,00 €	22.771,81 €	1.072.465,16 €	1.083.160,97 €	30,13%	86,8830%
Totales	40	35.463,83 €	36.224,46 €	71.688,29 €	3.559.423,39 €	3.594.887,22 €	100,00%	72,8110%

(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%	426.676.701,75€	19,39%	82,02%	1.148.300.000,00€	8,45%
SERIE B	3,38%	16.841.003,27€	16,01%	1,55%	21.700.000,00€	6,90%
SERIE C	6,55%	32.595.490,20€	9,46%	3,00%	42.000.000,00€	3,90%
SERIE D	4,36%	21.730.326,80€	5,10%	2,00%	28.000.000,00€	1,90%
Total		497.843.522,02 €			1.400.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		25.386.203,83€	5,10%		26.600.000,00€	1,90%
Fondo de Reserva Dotado		25.386.203,83€	5,10%		26.600.000,00€	1,90%

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	485.927,66 €	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.	10.438.690,21 €	0,00 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	6.942.386,87 €	0,00 €
Déficit amortización o dotación de bonos	0,00 €	0,00 €
Ratio de morosidad Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	0,7277%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	66,1044%	82,2774%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	33.441.408,99 €	1,13%
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	59.741.222,64 €	1,61%
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	19.878.152,21 €	1,61%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	0,00 €	0,00%
IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ	0,00 €	0,00%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	26.168.328,17 €
Intereses Devengados	398.950,87 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	5,3779%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Ncional	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	2,480264%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	494.006.403,52 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	469.012.282,85 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	21.399.233,45 €
Saldo Vivo Dudosos y Subjetivos	3.594.887,22 €
Cartera Amortizada	903.212.541,08 €
Principal Cobrado desde la constitución	909.150.772,76 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-5.938.231,68 €
Principal actual de Fallidos	2.781.240,76 €
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

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

EL DIRECTOR EJECUTIVO

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

Passeig de Gràcia 16, Barcelona

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.