

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% 16-1/4/7/10	- % Fecha: 16-01-2012 Intereses: -	- 16-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through	36,60%	36.601,65€ 11.483 420.296.746,95€	100.000,00€ 11.483 1.148.300.000,00€	Variable EURIB.3M+0,17% 16-1/4/7/10	1,742% Fecha: 16-01-2012 Intereses: 161,17 €	15-07-2036 16-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE B ES0345783023 Mezzanine / Pass-Through	76,45%	76.447,75€ 217 16.589.161,75€	100.000,00€ 217 21.700.000,00€	Variable EURIB.3M+0,25% 16-1/4/7/10	1,822% Fecha: 16-01-2012 Intereses: 352,09 €	15-07-2036 16-1/4/7/10		Aa3 AA+ AAA	Aa3 AA AA
SERIE C ES0345783031 Mezzanine / Pass-Through	76,45%	76.447,75€ 420 32.108.055,00€	100.000,00€ 420 42.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,40% 16-1/4/7/10	1,972% Fecha: 16-01-2012 Intereses: 381,08 €	15-07-2036 16-1/4/7/10		A2 AA- AA	A2 A+ A
SERIE D ES0345783049 Subordinada / Pass-Through	76,45%	76.447,75€ 280 21.405.370,00€	100.000,00€ 280 28.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,80% 16-1/4/7/10	2,372% Fecha: 16-01-2012 Intereses: 458,37 €	15-07-2036 16-1/4/7/10		Baa2 BBB+ BBB+	Baa2 BBB BBB
Totales		490.399.333,70 €	1.400.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	6.468	14.333
Saldo Vivo	490.916.773,94€	1.400.000.185,36€
Medio	75.609,98€	97.668,40€
Mínimo	342,39€	25.016,46€
Máximo	365.550,11€	452.015,91€
Interés		
Medio Ponderado	3,1191%	3,7912%
Mínimo	1,6910%	2,5020%
Máximo	5,8500%	6,0000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	228,06	311,98
Mínimo	0,99	3,78
Máximo	266,02	354,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	46,37%	41,43%
Mibor 1 Año	0,82%	0,91%
Préstamos Hipotecarios Cajas	2,04%	2,29%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	50,61%	55,15%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,01%	0,01%
Tipo Activo CECA	0,15%	0,20%

AMORTIZACIÓN ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,2262%	0,1687%	0,1717%	0,2192%	0,8425%
Tasa Anual Equivalente	2,6810%	2,0051%	2,0416%	2,5994%	9,6544%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,38	71,41
Madrid	9,10	9,37
Comunidad Valenciana	5,81	6,08
Baleares	0,53	0,43
Aragón	1,02	0,98
Andalucía	2,21	2,03
Murcia	2,06	2,07
Navarra	0,91	0,98
Otras comunidades	7,98	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	182	36.326,71 €	16.629,45 €	52.956,16 €	15.242.283,78 €	15.278.610,49 €	69,01%	65,4671%
De 1 a 2 Meses	54	25.297,02 €	15.822,11 €	41.119,13 €	4.114.746,79 €	4.140.043,81 €	18,70%	69,8365%
De 2 a 3 Meses	35	23.715,74 €	18.751,33 €	42.467,07 €	2.696.361,85 €	2.720.077,59 €	12,29%	69,8363%
Totales	271	85.339,47 €	51.202,89 €	136.542,36 €	22.053.392,42 €	22.138.731,89 €	100,00%	66,7650%

(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	%	
De 1 a 2 Meses	1	0,00 €	0,00 €	0,00 €	64.274,76 €	64.274,76 €	1,72%	78,5443%
De 3 a 6 Meses	13	16.945,64 €	13.579,32 €	30.524,96 €	1.418.070,93 €	1.435.016,57 €	38,31%	71,7463%
De 6 a 12 Meses	15	16.241,52 €	12.661,42 €	28.902,94 €	1.543.482,88 €	1.559.724,40 €	41,64%	70,7132%
De 12 a 18 Meses	8	7.238,75 €	7.675,56 €	14.914,31 €	679.794,02 €	687.032,77 €	18,34%	85,6772%
Totales	37	40.425,91 €	33.916,30 €	74.342,21 €	3.705.622,59 €	3.746.048,50 €	100,00%	73,6069%

(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%	420.296.746,95€	19,47%	82,02%	1.148.300.000,00€	8,45%
SERIE B	3,38%	16.589.161,75€	16,09%	1,55%	21.700.000,00€	6,90%
SERIE C	6,55%	32.108.055,00€	9,54%	3,00%	42.000.000,00€	3,90%
SERIE D	4,36%	21.405.370,00€	5,18%	2,00%	28.000.000,00€	1,90%
Total		490.399.333,70 €			1.400.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		25.386.203,83€	5,18%		26.600.000,00€	1,90%
Fondo de Reserva Dotado		25.386.203,83€	5,18%		26.600.000,00€	1,90%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	26.770.706,83 €	1,17%
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	58.847.920,04 €	0,02%
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	19.871.127,33 €	1,57%
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	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.	10.704.211,06 €	0,00 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	6.985.326,75 €	0,00 €
Déficit amortización o dotación de bonos	0,00 €	0,00 €
Ratio de morosidad		
Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	0,7629%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	65,9371%	82,2774%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	24.984.824,25 €
Intereses Devengados	379.572,55 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	5,1667%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

Swap	Principal Nocial	Interés
Receptor	A Determinar	2,447264%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	490.916.773,94 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	465.031.993,55 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	22.138.731,89 €
Saldo Vivo Dudosos y Subjetivos	3.746.048,50 €
Cartera Amortizada	906.079.669,43 €
Principal Cobrado desde la constitución	912.071.812,21 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-5.992.142,78 €
Principal actual de Fallidos	3.003.741,99 €
Total Titulizado	1.400.000.185,36 €

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