

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	Agente de Pagos	Banco Santander
Sociedad Gestora	Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA	Mercado Negociación	AIAF
Administrador	CatalunyaCaixa	Reg. Contable Valores	S.C.L.V. Espaclear
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	Banco Santander	Depositorio Participaciones	CatalunyaCaixa
Permutas Intereses	CECA	Auditores	Deloitte & Touche
Prestamo Subordinado	CatalunyaCaixa	Depósito garantía/liquidez	CX
Directores	CatalunyaCaixa, JP Morgan Securities LTD, Bear Stearns	Línea liquidez/crédito	CX

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: 16-07-2012 Intereses: -	- 16-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through	35,13%	35.126,60€ 11.483 403.358.747,80€	100.000,00€ 11.483 1.148.300.000,00€	Variable EURIB.3M+0,17% 16-1/4/7/10	0,927% Fecha: 16-07-2012 Intereses: 82,31 €	15-07-2036 16-1/4/7/10		Aa2 AA+ AA-	Aaa AAA AAA
SERIE B ES0345783023 Mezzanine / Pass-Through	73,37%	73.366,78€ 217 15.920.591,26€	100.000,00€ 217 21.700.000,00€	Variable EURIB.3M+0,25% 16-1/4/7/10	1,007% Fecha: 16-07-2012 Intereses: 186,75 €	15-07-2036 16-1/4/7/10		Aa3 AA+ AA-	Aa3 AA AA
SERIE C ES0345783031 Mezzanine / Pass-Through	73,37%	73.366,78€ 420 30.814.047,60€	100.000,00€ 420 42.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,40% 16-1/4/7/10	1,157% Fecha: 16-07-2012 Intereses: 214,57 €	15-07-2036 16-1/4/7/10		A2 AA- AA-	A2 A+ A
SERIE D ES0345783049 Subordinada / Pass-Through	73,37%	73.366,78€ 280 20.542.698,40€	100.000,00€ 280 28.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,80% 16-1/4/7/10	1,557% Fecha: 16-07-2012 Intereses: 288,75 €	15-07-2036 16-1/4/7/10		Baa2 BBB+ BBB+	Baa2 BBB BBB
Totales		470.636.085,06 €	1.400.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	6.320	14.333
Saldo Vivo	466.689.745,10€	1.400.000.185,36€
Medio	73.564,51€	97.668,40€
Mínimo	201,26€	25.016,46€
Máximo	375.098,30€	452.015,91€
Interés		
Medio Ponderado	3,3981%	3,7912%
Mínimo	1,8680%	2,5020%
Máximo	5,9700%	6,0000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	220,95	311,98
Mínimo	1,02	3,78
Máximo	258,04	354,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	46,11%	41,43%
Mibor 1 Año	0,79%	0,91%
Préstamos Hipotecarios Cajas	2,03%	2,29%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	50,93%	55,15%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,01%	0,01%
Tipo Activo CECA	0,14%	0,20%

AMORTIZACION ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,2366%	0,1914%	0,2095%	0,2224%	0,7888%
Tasa Anual Equivalente	2,8026%	2,2729%	2,4853%	2,6365%	9,0659%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,46	71,41
Madrid	9,12	9,37
Comunidad Valenciana	5,81	6,08
Baleares	0,54	0,43
Aragón	0,99	0,98
Andalucía	2,23	2,03
Murcia	2,07	2,07
Navarra	0,91	0,98
Otras comunidades	7,87	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	99	21.268,13 €	11.609,31 €	32.877,44 €	7.570.589,20 €	7.591.857,33 €	57,50%	66,4205%
De 1 a 2 Meses	33	13.695,19 €	11.937,35 €	25.632,54 €	2.618.946,57 €	2.632.641,76 €	19,94%	67,9022%
De 2 a 3 Meses	32	26.280,04 €	21.980,56 €	48.260,60 €	2.952.601,85 €	2.978.881,89 €	22,56%	72,8635%
Totales	164	61.243,36 €	45.527,22 €	106.770,58 €	13.142.137,62 €	13.203.380,98 €	100,00%	68,0806%

(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	27	99,77 €	0,00 €	99,77 €	2.020.576,51 €	2.020.676,28 €	21,64%	70,3515%
De 1 a 2 Meses	7	1.463,80 €	364,67 €	1.828,47 €	666.705,08 €	668.168,88 €	7,15%	86,7605%
De 2 a 3 Meses	5	220,47 €	0,00 €	220,47 €	533.396,48 €	533.616,95 €	5,71%	81,3015%
De 3 a 6 Meses	32	24.603,33 €	21.384,05 €	45.987,38 €	2.729.600,73 €	2.754.204,06 €	29,49%	81,0073%
De 6 a 12 Meses	22	26.229,00 €	22.699,36 €	48.928,36 €	2.211.360,56 €	2.237.589,56 €	23,96%	84,2107%
De 12 a 18 Meses	12	11.339,65 €	9.212,74 €	20.552,39 €	1.113.133,26 €	1.124.472,91 €	12,04%	69,7606%
Totales	105	63.956,02 €	53.660,82 €	117.616,84 €	9.274.772,62 €	9.338.728,64 €	100,00%	78,0443%

(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	85,71%	403.358.747,80€	19,61%	82,02%	1.148.300.000,00€	8,45%
SERIE B	3,38%	15.920.591,26€	16,23%	1,55%	21.700.000,00€	6,90%
SERIE C	6,55%	30.814.047,60€	9,68%	3,00%	42.000.000,00€	3,90%
SERIE D	4,36%	20.542.698,40€	5,31%	2,00%	28.000.000,00€	1,90%
Total		470.636.085,06 €			1.400.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		25.386.203,83€	5,39%		26.600.000,00€	1,90%
Fondo de Reserva Dotado		25.012.552,93€	5,31%		26.600.000,00€	1,90%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	33.713.308,23 €	0,32%
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/CRÉDITO	56.476.330,21 €	0,02%
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	19.861.855,52 €	0,76%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	0,00 €	0,00%
IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ/CRÉDITO	0,00 €	0,00%

OTRA INFORMACIÓN

	Acumulado	Periodo
Pérdidas Consolidadas acumuladas de la cartera Condonaciones de principal, costas e intereses y pérdidas por adjudicación y venta de fincas	491.633,06 €	1.757,66 €
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.	12.039.155,36 €	125.283,32 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	7.378.069,46 €	107,81 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	0,00 €	0,00 €
Ratio de morosidad Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	1,3106%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	65,4286%	82,2774%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	32.104.687,10 €
Intereses Devengados	508.859,55 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	6,9883%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

Swap	Principal Nocial	Interés
Receptor	A Determinar	1,632264%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	466.689.745,10 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	444.147.635,48 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	13.203.380,98 €
Saldo Vivo Dudosos y Subjetivos	9.338.728,64 €
Cartera Amortizada	929.945.354,75 €
Principal Cobrado desde la constitución	936.469.096,71 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-6.523.741,96 €
Principal actual de Fallidos	3.365.085,51 €
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