

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	Barclays
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	Barclays	Depositorio Participaciones	CatalunyaCaixa
Permutas Intereses	CECABANK	Auditores	Deloitte & Touche
Prestamo Subordinado	CatalunyaCaixa	Depósito garantía/liquidez	CatalunyaCaixa
Directores	CatalunyaCaixa, JP Morgan Securities LTD, Bear Stearns	Línea liquidez/crédito	CatalunyaCaixa

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: 92 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: 15-10-2013 Intereses: -	- 15-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through	30,99%	30.989,44€ 11.483 355.851.739,52€	100.000,00€ 11.483 1.148.300.000,00€	Variable EURIB.3M+0,17% 15-1/4/7/10	0,388% Fecha: 15-10-2013 Intereses: 30,73 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		A3 BBB+ 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% 15-1/4/7/10	0,468% Fecha: 15-10-2013 Intereses: 87,75 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		Baa3 BBB- 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% 15-1/4/7/10	0,618% Fecha: 15-10-2013 Intereses: 115,87 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		Ba2 BB+ BBB	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% 15-1/4/7/10	1,018% Fecha: 15-10-2013 Intereses: 190,87 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		B2 BB BB	Baa2 BBB BBB
Totales		423.129.076,78 €	1.400.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	6.080	14.333
Saldo Vivo	432.095.717,73€	1.400.000.185,36€
Medio	70.738,21€	97.668,40€
Mínimo	331,11€	25.016,46€
Máximo	381.126,08€	452.015,91€
Interés		
Medio Ponderado	2,7878%	3,7912%
Mínimo	0,8380%	2,5020%
Máximo	5,8500%	6,0000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	209,51	310,97
Mínimo	0,00	3,78
Máximo	245,03	362,78
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	46,06%	41,43%
Mibor 1 Año	0,75%	0,91%
Préstamos Hipotecarios Cajas	2,00%	2,29%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	51,04%	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	0,3028%	0,2769%	0,2294%	0,1829%	0,7098%
Tasa Anual Equivalente	3,5737%	3,2721%	2,7188%	2,1732%	8,1923%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,61	71,41
Madrid	9,10	9,37
Comunidad Valenciana	5,78	6,08
Baleares	0,55	0,43
Aragón	0,90	0,98
Andalucía	2,24	2,03
Murcia	2,13	2,07
Navarra	0,87	0,98
Otras comunidades	7,82	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	153	32.918,43 €	13.066,48 €	45.984,91 €	11.722.874,36 €	11.755.792,79 €	58,24%	64,2496%
De 1 a 2 Meses	57	27.501,30 €	18.143,70 €	45.645,00 €	3.994.810,51 €	4.022.311,81 €	19,93%	64,1093%
De 2 a 3 Meses	42	40.625,88 €	28.436,44 €	69.062,32 €	4.367.820,19 €	4.408.446,07 €	21,84%	76,0096%
Totales	252	101.045,61 €	59.646,62 €	160.692,23 €	20.085.505,06 €	20.186.550,67 €	100,00%	66,4745%

(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	30	802,49 €	195,27 €	997,76 €	2.624.150,32 €	2.624.952,81 €	10,14%	76,9712%
De 1 a 2 Meses	5	1.371,29 €	1.344,14 €	2.715,43 €	524.482,20 €	525.853,49 €	2,03%	45,3526%
De 2 a 3 Meses	8	1.180,84 €	975,13 €	2.155,97 €	645.705,01 €	646.885,85 €	2,50%	86,7475%
De 3 a 6 Meses	81	72.015,37 €	59.136,11 €	131.151,48 €	7.055.279,85 €	7.127.295,22 €	27,54%	72,1462%
De 6 a 12 Meses	94	88.840,30 €	77.702,15 €	166.542,45 €	8.767.383,27 €	8.856.223,57 €	34,22%	78,5461%
De 12 a 18 Meses	59	62.501,60 €	60.003,74 €	122.505,34 €	6.040.018,52 €	6.102.520,12 €	23,58%	81,8348%
Totales	277	226.711,89 €	199.356,54 €	426.068,43 €	25.657.019,17 €	25.883.731,06 €	100,00%	76,2991%

(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	84,10%	355.851.739,52€	19,97%	82,02%	1.148.300.000,00€	8,45%
SERIE B	3,76%	15.920.591,26€	16,21%	1,55%	21.700.000,00€	6,90%
SERIE C	7,28%	30.814.047,60€	8,93%	3,00%	42.000.000,00€	3,90%
SERIE D	4,85%	20.542.698,40€	4,07%	2,00%	28.000.000,00€	1,90%
Total		423.129.076,78 €			1.400.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		25.386.203,83€	6,00%		26.600.000,00€	1,90%
Fondo de Reserva Dotado		17.224.843,40€	4,07%		26.600.000,00€	1,90%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	18.453.162,07 €	0,39%
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	10.150.000,00 €	0,39%
LÍM. DISP. LÍNEA LIQUIDEZ / CRÉDITO	50.775.489,21 €	0,12%
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	19.861.855,52 €	0,22%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	0,00 €	0,00%
IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ / CRÉDITO	0,00 €	0,00%

OTRA INFORMACIÓN

	Acumulado	Período
Pérdidas Consolidadas acumuladas de la cartera		
Condonaciones de principal, costas e intereses y pérdidas por adjudicación y venta de fincas	816.282,03 €	40.760,41 €
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.	15.941.543,34 €	373.793,59 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	7.740.439,24 €	64.207,89 €
Déficit amortización o dotación de bonos	0,00 €	0,00 €
Ratio de morosidad	5,1114%	0,0000%
Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total		
Media Ponderada Principal / Valor Tasación	63,1835%	82,2239%
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios		

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	19.898.729,52 €
Intereses Devengados	380.194,54 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	4,6932%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

Swap	Principal Nocial	Interés
Receptor	A Determinar	1,098346%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	432.095.717,73 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	386.025.436,00 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	20.186.550,67 €
Saldo Vivo Dudosos y Subjetivos	25.883.731,06 €
Cartera Amortizada	962.602.393,40 €
Principal Cobrado desde la constitución	970.286.183,63 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-7.683.790,23 €
Principal actual de Fallidos	5.302.074,23 €
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

Poligon 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.