

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: 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: 15-07-2014 Intereses: -	- 15-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through	27,48%	27.483,30€ 11.483 315.590.733,90€	100.000,00€ 11.483 1.148.300.000,00€	Variable EURIB.3M+0,17% 15-1/4/7/10	0,498% Fecha: 15-07-2014 Intereses: 34,60 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		A3 BB+ A	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	0,578% Fecha: 15-07-2014 Intereses: 107,19 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		Baa3 BB A	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	0,728% Fecha: 15-07-2014 Intereses: 135,01 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		Ba2 B+ 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	1,128% Fecha: 15-07-2014 Intereses: 209,19 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		B2 B- BB	Baa2 BBB BBB
Totales		382.868.071,16 €	1.400.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	5.735	14.333
Saldo Vivo	387.898.048,33€	1.400.000.185,36€
Medio	67.284,49€	97.668,40€
Mínimo	222,90€	25.016,46€
Máximo	365.760,45€	452.015,91€
Interés		
Medio Ponderado	2,6838%	3,7912%
Mínimo	0,8250%	2,5020%
Máximo	5,9700%	6,0000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	199,32	310,73
Mínimo	1,02	3,78
Máximo	234,05	362,78
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	46,73%	41,43%
Mibor 1 Año	0,74%	0,91%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,66%	2,29%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	17,00%	55,15%
Préstamos Hipotecarios Entidades	34,84%	0,00%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,00%	0,01%
Tipo Activo CECA	0,04%	0,20%

AMORTIZACION ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,6253%	0,4830%	0,3939%	0,3067%	0,6640%
Tasa Anual Equivalente	7,2506%	5,6442%	4,6262%	3,6194%	7,6831%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,45	71,41
Madrid	9,00	9,37
Comunidad Valenciana	5,85	6,08
Baleares	0,58	0,43
Aragón	0,90	0,98
Andalucía	2,24	2,03
Murcia	2,11	2,07
Navarra	0,88	0,98
Otras comunidades	7,99	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	144	30.218,64 €	10.270,17 €	40.488,81 €	10.842.268,72 €	10.872.487,36 €	67,07%	62,8494%
De 1 a 2 Meses	44	22.628,97 €	9.780,08 €	32.409,05 €	2.744.906,30 €	2.767.535,27 €	17,07%	60,0115%
De 2 a 3 Meses	36	27.520,43 €	18.879,94 €	46.400,37 €	2.544.244,86 €	2.571.765,29 €	15,86%	60,5524%
Totales	224	80.368,04 €	38.930,19 €	119.298,23 €	16.131.419,88 €	16.211.787,92 €	100,00%	61,9738%

(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	4	976,02 €	333,13 €	1.309,15 €	337.168,39 €	338.144,41 €	1,30%	72,5232%
De 1 a 2 Meses	9	1.992,88 €	369,83 €	2.362,71 €	1.028.789,21 €	1.030.782,09 €	3,96%	81,3612%
De 2 a 3 Meses	3	46,72 €	0,00 €	46,72 €	288.028,32 €	288.075,04 €	1,11%	84,7805%
De 3 a 6 Meses	72	77.350,98 €	52.389,26 €	129.740,24 €	6.069.087,50 €	6.146.438,48 €	23,59%	63,0536%
De 6 a 12 Meses	107	105.875,49 €	80.490,10 €	186.365,59 €	9.450.687,45 €	9.556.562,94 €	36,68%	72,3798%
De 12 a 18 Meses	94	95.008,52 €	92.603,34 €	187.611,86 €	8.596.564,39 €	8.691.572,91 €	33,36%	81,4406%
Totales	289	281.250,61 €	226.185,66 €	507.436,27 €	25.770.325,26 €	26.051.575,87 €	100,00%	72,9827%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

Descripción	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	82,43%	315.590.733,90€	18,53%	82,02%	1.148.300.000,00€	8,45%
SERIE B	4,16%	15.920.591,26€	14,37%	1,55%	21.700.000,00€	6,90%
SERIE C	8,05%	30.814.047,60€	6,32%	3,00%	42.000.000,00€	3,90%
SERIE D	5,37%	20.542.698,40€	0,96%	2,00%	28.000.000,00€	1,90%
Total		382.868.071,16 €			1.400.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		25.386.203,83€	6,63%		26.600.000,00€	1,90%
Fondo de Reserva Dotado		3.670.236,82€	0,96%		26.600.000,00€	1,90%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	14.270.786,81 €	0,45%
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	9.830.000,00 €	0,45%
LÍM. DISP. LÍNEA LIQUIDEZ/CRÉDITO	45.944.168,54 €	0,02%
DEPÓSITO LIQUIDEZ	0,00 €	
DEPÓSITO GARANTÍA	0,00 €	
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	19.861.855,52 €	0,33%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	0,00 €	0,00%
IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ/CRÉDITO	0,00 €	0,00%
Préstamo B	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.	1.286.213,49 €	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.	27.722.267,63 €	1.841.566,64 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	7.980.720,05 €	89.209,26 €
	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	6,2889%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	60,4690%	82,2239%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	7.707.457,76 €
Intereses Devengados	146.178,06 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	2,0247%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Ncional	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	1,213640%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	387.898.048,33 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	345.634.684,54 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	16.211.787,92 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	26.051.575,87 €
Cartera Amortizada	996.633.772,65 €
Principal Cobrado desde la Constitución	1.004.856.094,07 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-8.222.321,42 €
Principal Actual de Fallidos	15.468.364,38 €
Número de préstamos en Fallido	218
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.