

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 | Gestion de Activos Titulizados, SGFT, SA | Mercado Negociación | AIAF |
| Administrador | CatalunyaCaixa | Reg. Contable Valores | Iberclear |
| 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: 15-10-2015 Intereses: - | - 15-1/4/7/10 | | Aaa AAA AAA | Aaa AAA AAA |
| SERIE A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through | 22,91% | 22.909,65€ 11.483 263.071.510,95€ | 100.000,00€ 11.483 1.148.300.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,17% 15-1/4/7/10 | 0,151% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 8,84 € | 15-07-2036 15-1/4/7/10 | | Aa2 BBB- 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 | 0,231% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 43,31 € | 15-07-2036 15-1/4/7/10 | | A1 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 | 0,381% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 71,43 € | 15-07-2036 15-1/4/7/10 | | Baa3 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 | 0,781% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 146,43 € | 15-07-2036 15-1/4/7/10 | | B3 B- BB | Baa2 BBB BBB |
| Totales | | 330.348.848,21 € | 1.400.000.000,00 € | | | | | | |

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

| General | Actual | Fecha de Constitución |
|--|-----------------|-----------------------|
| Principal | | |
| Número | 5.291 | 14.333 |
| Saldo Vivo | 332.369.163,09€ | 1.400.000.185,36€ |
| Medio | 62.463,23€ | 97.668,40€ |
| Mínimo | 224,14€ | 25.016,46€ |
| Máximo | 347.161,50€ | 452.015,91€ |
| Interés | | |
| Medio Ponderado | 2,1219% | 3,7912% |
| Mínimo | 0,6620% | 2,5020% |
| Máximo | 4,5590% | 6,0000% |
| Vida Residual (Meses) | | |
| Medio Ponderado | 187,22 | 310,53 |
| Mínimo | 1,02 | 3,78 |
| Máximo | 221,04 | 362,78 |
| Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE) | | |
| Euribor 1 año | 48,27% | 41,43% |
| Mibor 1 Año | 0,73% | 0,91% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas | 0,00% | 2,29% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas TAE | 0,00% | 55,15% |
| Préstamos Hipotecarios Entidades | 51,00% | 0,00% |
| Tipo Activo C.E.C.A TAE | 0,00% | 0,01% |
| Tipo Activo CECA | 0,00% | 0,20% |

AMORTIZACION ANTICIPADA

| | Último mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|---------------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa Mensual Equivalente | 0,4967% | 0,5442% | 0,4231% | 0,4109% | 0,6248% |
| Tasa Anual Equivalente | 5,7998% | 6,3381% | 4,9610% | 4,8204% | 7,2452% |

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

| | Actual | Fecha Constitución |
|----------------------|--------|--------------------|
| Catalunya | 69,92 | 71,41 |
| Madrid | 9,01 | 9,37 |
| Comunidad Valenciana | 5,81 | 6,08 |
| Baleares | 0,60 | 0,43 |
| Aragón | 0,87 | 0,98 |
| Andalucía | 2,39 | 2,03 |
| Murcia | 2,02 | 2,07 |
| Navarra | 0,94 | 0,98 |
| Otras comunidades | 8,44 | 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 | 113 | 21.710,85 € | 6.734,94 € | 28.445,79 € | 7.138.638,22 € | 7.160.349,07 € | 64,04% | 59,7455% |
| De 1 a 2 Meses | 46 | 25.263,07 € | 8.392,36 € | 33.655,43 € | 2.800.886,17 € | 2.826.149,24 € | 25,28% | 58,4260% |
| De 2 a 3 Meses | 20 | 13.485,67 € | 7.063,75 € | 20.549,42 € | 1.180.961,75 € | 1.194.447,42 € | 10,68% | 59,4297% |
| Totales | 179 | 60.459,59 € | 22.191,05 € | 82.650,64 € | 11.120.486,14 € | 11.180.945,73 € | 100,00% | 59,3724% |

(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 | 18 | 516,43 € | 38,76 € | 555,19 € | 1.831.307,15 € | 1.831.823,58 € | 11,63% | 73,9857% |
| De 1 a 2 Meses | 1 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 90.861,64 € | 90.861,64 € | 0,58% | 61,1451% |
| De 2 a 3 Meses | 2 | 132,61 € | 0,00 € | 132,61 € | 124.560,62 € | 124.693,23 € | 0,79% | 82,8889% |
| De 3 a 6 Meses | 51 | 49.991,30 € | 23.668,86 € | 73.660,16 € | 3.416.799,89 € | 3.466.791,19 € | 22,01% | 60,9041% |
| De 6 a 12 Meses | 69 | 63.751,50 € | 36.194,45 € | 99.945,95 € | 5.041.505,08 € | 5.105.256,58 € | 32,41% | 65,7555% |
| De 12 a 18 Meses | 65 | 57.334,06 € | 41.852,17 € | 99.186,23 € | 5.074.357,03 € | 5.131.691,09 € | 32,58% | 79,6810% |
| Totales | 206 | 171.725,90 € | 101.754,24 € | 273.480,14 € | 15.579.391,41 € | 15.751.117,31 € | 100,00% | 69,4754% |

(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 | 79,63% | 263.071.510,95€ | 22,09% | 82,02% | 1.148.300.000,00€ | 8,45% |
| SERIE B | 4,82% | 15.920.591,26€ | 17,27% | 1,55% | 21.700.000,00€ | 6,90% |
| SERIE C | 9,33% | 30.814.047,60€ | 7,94% | 3,00% | 42.000.000,00€ | 3,90% |
| SERIE D | 6,22% | 20.542.698,40€ | 1,73% | 2,00% | 28.000.000,00€ | 1,90% |
| Total | | 330.348.848,21 € | | | 1.400.000.000,00 € | |
| Fondo de Reserva Teórico | | 25.386.203,83€ | 7,68% | | 26.600.000,00€ | 1,90% |
| Fondo de Reserva Dotado | | 5.703.427,96€ | 1,73% | | 26.600.000,00€ | 1,90% |

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

| | Saldo | Interés |
|---|-----------------|---------|
| Activo | | |
| CUENTA DE TESORERÍA | 7.248.350,60 € | 0,09% |
| 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 | 39.641.861,79 € | 0,02% |
| DEPÓSITO LIQUIDEZ | 0,00 € | |
| DEPÓSITO GARANTÍA | 0,00 € | |
| Pasivo | | |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO | 19.861.855,52 € | 0,00% |
| 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. | 3.000.303,99 € | 21.321,01 € |
| 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. | 41.760.085,28 € | 378.939,75 € |
| Recuperaciones sobre Write-Off acumulados | | |
| Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas. | 11.728.667,48 € | 560.815,12 € |
| | 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 | 4,1230% | 0,0000% |
| Media Ponderada Principal / Valor Tasación | | |
| Tasación solo en Préstamos Hipotecarios | 57,3994% | 82,2239% |

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

| | |
|--|----------------|
| Saldo Vivo Ph's periodo en espera | 2.081.517,18 € |
| Intereses Devengados | 25.218,73 € |
| Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 0,6339% |

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

| | Principal Ncional | Interés |
|-------------|-------------------|--------------|
| Swap | | |
| Receptor | A Determinar | 0,875486% |
| Pagador | A Determinar | A Determinar |

SITUACIÓN CARTERA

| | |
|---|---------------------------|
| Cartera Viva Actual | 332.369.163,09 € |
| Saldo Vivo al Corriente de Pago | 305.437.100,05 € |
| Saldo Vivo Impagados (< 3 meses) | 11.180.945,73 € |
| Saldo Vivo Dudosos y subjetivos | 15.751.117,31 € |
| - Proceso de ejecución de la garantía iniciado | 3.814.789,71 € |
| - Proceso de ejecución de la garantía no iniciado | 11.936.327,60 € |
| Cartera Amortizada | 1.046.538.105,53 € |
| Principal Cobrado desde la Constitución | 1.054.952.512,72 € |
| Capitalización Intereses Garantía en Espera | -8.414.407,19 € |
| Principal Actual de Fallidos | 21.092.916,74 € |
| Número de préstamos en Fallido | 332 |
| 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.