

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	Societe Generale
Sociedad Gestora	Gestion de Activos Titulizados, SGFT, SA	Mercado Negociación	AIAF
Administrador	CatalunyaCaixa	Reg. Contable Valores	Iberclear
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	Societe Generale	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: 94 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: 17-10-2016 Intereses: -	- 15-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345783015 Preferente / Pass-Through	19,51%	19.512,67€ 11.483 224.063.989,61€	100.000,00€ 11.483 1.148.300.000,00€	Variable EURIB.3M+0,17% 15-1/4/7/10	-0,125% Fecha: 17-10-2016 Intereses: 0,00 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		Aa2 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	-0,045% Fecha: 17-10-2016 Intereses: 0,00 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		Aa3 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	0,105% Fecha: 17-10-2016 Intereses: 20,11 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		Baa1 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	0,505% Fecha: 17-10-2016 Intereses: 96,74 €	15-07-2036 15-1/4/7/10		B2 B- BB	Baa2 BBB BBB
Totales		291.341.326,87 €	1.400.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	4.959	14.333
Saldo Vivo	290.841.699,00€	1.400.000.185,36€
Medio	58.297,39€	97.668,40€
Mínimo	182,23€	25.016,46€
Máximo	327.869,94€	452.015,91€
Interés		
Medio Ponderado	1,6962%	3,7912%
Mínimo	0,3940%	2,5020%
Máximo	3,7270%	6,0000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	175,69	316,95
Mínimo	0,99	18,79
Máximo	208,00	354,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	48,54%	41,43%
Mibor 1 Año	0,61%	0,91%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,00%	2,29%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	0,00%	55,15%
Préstamos Hipotecarios Entidades	50,84%	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	0,1496%	0,3223%	0,2959%	0,3411%	0,5850%
Tasa Anual Equivalente	1,7805%	3,7993%	3,4936%	4,0168%	6,7982%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	69,98	71,41
Madrid	9,03	9,37
Comunidad Valenciana	5,72	6,08
Baleares	0,63	0,43
Aragón	0,75	0,98
Andalucía	2,43	2,03
Murcia	1,95	2,07
Navarra	0,97	0,98
Otras comunidades	8,54	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	75	14.284,74 €	1.922,80 €	16.207,54 €	4.371.784,56 €	4.386.069,30 €	64,95%	50,0422%
De 1 a 2 Meses	28	15.037,19 €	3.411,98 €	18.449,17 €	1.593.192,16 €	1.608.229,35 €	23,82%	53,5799%
De 2 a 3 Meses	10	10.215,69 €	3.007,87 €	13.223,56 €	748.317,74 €	758.533,43 €	11,23%	61,9027%
Totales	113	39.537,62 €	8.342,65 €	47.880,27 €	6.713.294,46 €	6.752.832,08 €	100,00%	51,9821%

(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	63	1.408,06 €	55,80 €	1.463,86 €	3.807.516,76 €	3.808.924,82 €	36,23%	52,8764%
De 1 a 2 Meses	11	2.038,91 €	94,18 €	2.133,09 €	670.971,36 €	673.010,27 €	6,40%	49,8688%
De 2 a 3 Meses	7	2.328,93 €	270,77 €	2.599,70 €	433.358,25 €	435.687,18 €	4,14%	68,0467%
De 3 a 6 Meses	26	16.187,14 €	5.061,30 €	21.248,44 €	1.735.601,79 €	1.751.788,93 €	16,66%	62,9625%
De 6 a 12 Meses	28	26.098,87 €	11.723,69 €	37.822,56 €	1.898.055,07 €	1.924.153,94 €	18,30%	66,3431%
De 12 a 18 Meses	26	30.694,59 €	15.917,47 €	46.612,06 €	1.888.778,13 €	1.919.472,72 €	18,26%	68,4362%
Totales	161	78.756,50 €	33.123,21 €	111.879,71 €	10.434.281,36 €	10.513.037,86 €	100,00%	59,4810%

(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	76,91%	224.063.989,61€	24,22%	82,02%	1.148.300.000,00€	8,45%
SERIE B	5,46%	15.920.591,26€	18,76%	1,55%	21.700.000,00€	6,90%
SERIE C	10,58%	30.814.047,60€	8,18%	3,00%	42.000.000,00€	3,90%
SERIE D	7,05%	20.542.698,40€	1,13%	2,00%	28.000.000,00€	1,90%
Total		291.341.326,87 €			1.400.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		25.386.203,83€	8,71%		26.600.000,00€	1,90%
Fondo de Reserva Dotado		3.286.372,35€	1,13%		26.600.000,00€	1,90%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	7.524.745,85 €	0,00%
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	34.960.959,22 €	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.	4.057.555,03 €	191.603,50 €
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.	49.002.109,76 €	303.274,64 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	15.069.920,16 €	152.192,90 €
	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	1,9239%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	53,8671%	82,2239%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	1.111.142,61 €
Intereses Devengados	12.402,17 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	0,3863%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Ncional	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	0,608120%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	290.841.699,00 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	273.575.829,06 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	6.752.832,08 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	10.513.037,86 €
- Proceso de ejecución de la garantía iniciado	3.398.195,68 €
- Proceso de ejecución de la garantía no iniciado	7.114.842,18 €
Cartera Amortizada	1.086.473.401,22 €
Principal Cobrado desde la Constitución	1.094.939.972,01 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-8.466.570,79 €
Principal Actual de Fallidos	22.685.085,14 €
Número de préstamos en Fallido	388
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.