

Importes expresados en euros

| | | | |
|--|--|------------------------------------|---|
| Fecha Constitución | 06/05/2005 | Directores Aseguramiento | CatalunyaCaixa, BBVA, BNP Paribas, JP Morgan Securities LTD, Nomura International PLC |
| Fecha Emisión Bonos | 06/05/2005 | Originador | CatalunyaCaixa |
| Fecha Desembolso | 12/05/2005 | 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 | Audidores | Deloitte & Touche |
| Prestamo Subordinado | CatalunyaCaixa | Depósito garantía/liquidez | |
| Directores | CatalunyaCaixa, JP Morgan Securities LTD, BBVA | Línea liquidez/crédito | |

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 ES0345784005 Preferente / Pass-Through | - % | 0,00€ 2.500 0,00€ | 100.000,00€ 2.500 250.000.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,04% 15-3/6/9/12 | - % Fecha: 15-12-2015 Intereses: - | - 15-3/6/9/12 | | Aaa AAA AAA | Aaa AAA AAA |
| SERIE A2 ES0345784013 Preferente / Pass-Through | 27,60% | 27.597,68€ 11.555 318.891.192,40€ | 100.000,00€ 11.555 1.155.500.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,14% 15-3/6/9/12 | 0,104% Fecha: 15-12-2015 Intereses: 7,26 € | 15-03-2038 15-3/6/9/12 | | A1 BBB- A | Aaa AAA AAA |
| SERIE B ES0345784021 Mezzanine / Pass-Through | 94,50% | 94.498,10€ 262 24.758.502,20€ | 100.000,00€ 262 26.200.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,16% 15-3/6/9/12 | 0,124% Fecha: 15-12-2015 Intereses: 29,62 € | 15-03-2038 15-3/6/9/12 | | Baa1 BB BBB | Aa1 AA AA |
| SERIE C ES0345784039 Mezzanine / Pass-Through | 94,50% | 94.498,10€ 356 33.641.323,60€ | 100.000,00€ 356 35.600.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,26% 15-3/6/9/12 | 0,224% Fecha: 15-12-2015 Intereses: 53,51 € | 15-03-2038 15-3/6/9/12 | | Ba3 B- BB | A1 A- A |
| SERIE D ES0345784047 Subordinada / Pass-Through | 94,50% | 94.498,10€ 327 30.900.878,70€ | 100.000,00€ 327 32.700.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,46% 15-3/6/9/12 | 0,424% Fecha: 15-12-2015 Intereses: 101,28 € | 15-03-2038 15-3/6/9/12 | | Caa3 CCC CCC | Baa2 BBB- BBB+ |
| Totales | | 408.191.896,90 € | 1.500.000.000,00 € | | | | | | |

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

| General | Actual | Fecha de Constitución |
|--|-----------------|-----------------------|
| Principal | | |
| Número | 6.323 | 15.465 |
| Saldo Vivo | 392.075.285,06€ | 1.500.007.678,35€ |
| Medio | 61.628,18€ | 96.969,43€ |
| Mínimo | 157,29€ | 25.009,21€ |
| Máximo | 341.892,85€ | 467.820,55€ |
| Interés | | |
| Medio Ponderado | 1,8261% | 3,5388% |
| Mínimo | 0,6630% | 2,0470% |
| Máximo | 4,3800% | 5,5000% |
| Vida Residual (Meses) | | |
| Medio Ponderado | 187,34 | 295,66 |
| Mínimo | 0,99 | 6,87 |
| Máximo | 231,95 | 386,86 |
| Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE) | | |
| Euribor 1 año | 54,99% | 45,72% |
| Mibor 1 Año | 0,17% | 0,34% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas | 0,00% | 1,95% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas TAE | 0,00% | 51,84% |
| Préstamos Hipotecarios Entidades | 44,85% | 0,00% |
| Tipo Activo CECA | 0,00% | 0,15% |

AMORTIZACION ANTICIPADA

| | Último mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|---------------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa Mensual Equivalente | 0,3950% | 0,3021% | 0,3057% | 0,3576% | 0,5449% |
| Tasa Anual Equivalente | 4,6381% | 3,5658% | 3,6069% | 4,2075% | 6,3468% |

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

| | Actual | Fecha Constitución |
|----------------------|--------|--------------------|
| Catalunya | 83,10 | 81,40 |
| Madrid | 5,16 | 5,94 |
| Comunidad Valenciana | 5,59 | 6,05 |
| Baleares | 0,66 | 0,54 |
| Aragón | 0,78 | 1,10 |
| Andalucía | 1,04 | 1,15 |
| Murcia | 1,10 | 1,52 |
| Navarra | 0,28 | 0,30 |
| Otras comunidades | 2,29 | 2,00 |

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 | 120 | 35.578,15 € | 7.488,52 € | 43.066,67 € | 8.706.060,67 € | 8.741.638,82 € | 63,11% | 52,6457% |
| De 1 a 2 Meses | 49 | 32.768,28 € | 8.883,84 € | 41.652,12 € | 3.676.143,05 € | 3.708.911,33 € | 26,78% | 48,4996% |
| De 2 a 3 Meses | 16 | 15.411,16 € | 6.726,65 € | 22.137,81 € | 1.384.613,78 € | 1.400.024,94 € | 10,11% | 62,3042% |
| Totales | 185 | 83.757,59 € | 23.099,01 € | 106.856,60 € | 13.766.817,50 € | 13.850.575,09 € | 100,00% | 52,2699% |

(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 | 28 | 1.107,27 € | 131,33 € | 1.238,60 € | 2.910.617,86 € | 2.911.725,13 € | 16,17% | 71,2180% |
| De 2 a 3 Meses | 1 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 22.053,88 € | 22.053,88 € | 0,12% | 16,4959% |
| De 3 a 6 Meses | 46 | 63.802,88 € | 20.512,08 € | 84.314,96 € | 3.830.495,57 € | 3.894.298,45 € | 21,63% | 62,4976% |
| De 6 a 12 Meses | 53 | 63.025,19 € | 36.328,33 € | 99.353,52 € | 4.520.759,33 € | 4.583.784,52 € | 25,46% | 71,9635% |
| De 12 a 18 Meses | 63 | 86.949,22 € | 47.752,35 € | 134.701,57 € | 6.503.359,99 € | 6.590.309,21 € | 36,61% | 81,6211% |
| Totales | 191 | 214.884,56 € | 104.724,09 € | 319.608,65 € | 17.787.286,63 € | 18.002.171,19 € | 100,00% | 72,3144% |

(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% | 16,67% | 250.000.000,00€ | 7,85% |
| SERIE A2 | 78,12% | 318.891.192,40€ | 21,88% | 77,03% | 1.155.500.000,00€ | 7,85% |
| SERIE B | 6,07% | 24.758.502,20€ | 15,81% | 1,75% | 26.200.000,00€ | 6,10% |
| SERIE C | 8,24% | 33.641.323,60€ | 7,57% | 2,37% | 35.600.000,00€ | 3,73% |
| SERIE D | 7,57% | 30.900.878,70€ | 0,00% | 2,18% | 32.700.000,00€ | 1,55% |
| Total | | 408.191.896,90 € | | | 1.500.000.000,00 € | |
| Fondo de Reserva Teórico | | 21.143.013,28€ | 5,18% | | 23.250.000,00€ | 1,55% |
| Fondo de Reserva Dotado | | 53,95€ | 0,00% | | 23.250.000,00€ | 1,55% |

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

| | Saldo | Interés |
|---|-----------------|---------|
| Activo | | |
| CUENTA DE TESORERÍA | 6.720.274,38 € | 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 | 0,00 € | 0,00% |
| DEPÓSITO LIQUIDEZ | 0,00 € | |
| DEPÓSITO GARANTÍA | 0,00 € | |
| Pasivo | | |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO | 16.536.065,94 € | -0,04% |
| 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. | 8.043.767,22 € | 177.484,91 € |
| 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. | 80.042.625,50 € | 1.194.803,89 € |
| Recuperaciones sobre Write-Off acumulados | | |
| Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas. | 26.242.502,17 € | 154.614,77 € |
| | Actual | A la emisión |
| Déficit amortización o dotación de bonos | 13.616.296,45 € | 0,00 € |
| Ratio de morosidad | | |
| Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total | 3,8432% | 0,0000% |
| Media Ponderada Principal / Valor Tasación | | |
| Tasación solo en Préstamos Hipotecarios | 53,2626% | 73,4101% |

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

| | |
|--|----------------|
| Saldo Vivo Ph's periodo en espera | 2.803.052,24 € |
| Intereses Devengados | 28.075,35 € |
| Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 0,7221% |

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

| | Principal Ncional | Interés |
|-------------|-------------------|--------------|
| Swap | | |
| Receptor | A Determinar | 0,789328% |
| Pagador | A Determinar | A Determinar |

SITUACIÓN CARTERA

| | |
|---|---------------------------|
| Cartera Viva Actual | 392.075.285,06 € |
| Saldo Vivo al Corriente de Pago | 360.222.538,78 € |
| Saldo Vivo Impagados (< 3 meses) | 13.850.575,09 € |
| Saldo Vivo Dudosos y subjetivos | 18.002.171,19 € |
| - Proceso de ejecución de la garantía iniciado | 5.011.926,17 € |
| - Proceso de ejecución de la garantía no iniciado | 12.990.245,02 € |
| Cartera Amortizada | 1.072.308.854,84 € |
| Principal Cobrado desde la Constitución | 1.082.205.481,13 € |
| Capitalización Intereses Garantía en Espera | -9.896.626,29 € |
| Principal Actual de Fallidos | 35.623.538,45 € |
| Número de préstamos en Fallido | 531 |
| Total Titulizado | 1.500.007.678,35 € |

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.