

Importes expresados en euros

| | |
|-----------------------------------|--|
| Fecha Constitución | 25/11/2005 |
| Fecha Emisión Bonos | 25/11/2005 |
| Fecha Desembolso | 30/11/2005 |
| Sociedad Gestora | Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA |
| Administrador | CatalunyaCaixa |
| Cta. Tesorería a Tipo Garantizado | Societe Generale |
| Permutas Intereses | CECABANK |
| Prestamo Subordinado | CatalunyaCaixa |
| Directores | CatalunyaCaixa, Ixis CIB, Deutsche Bank |

| | |
|------------------------------------|--|
| Directores Aseguramiento | Merrill Lynch, Barclays Bank plc, Lehman Brother |
| Originador | CatalunyaCaixa |
| Agente de Pagos | Societe Generale |
| Mercado Negociación | AIAF |
| Reg. Contable Valores | Iberclear |
| Depositario Participaciones | CatalunyaCaixa |
| Audidores | Deloitte & Touche |
| Depósito garantía/liquidez | |
| 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: 92 días Base: A/ 360 | Amortización | | Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS | |
|---|--------------------------------------|--|---|---|--|---|---------|--------------------------------------|----------------------|
| | Factor Actual | Actual | Inicial | | | Final Frecuencia | Próxima | Actual | Inicial |
| SERIE A1 ES0345721007 Preferente / Pass-Through | - % | 0,00€ 2.000 0,00€ | 100.000,00€ 2.000 200.000.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,04% 15-1/4/7/10 | - % Fecha: 15-01-2016 Intereses: - | - 15-01-2016 15-1/4/7/10 | | Aaa AAA AAA | Aaa AAA AAA |
| SERIE A2A ES0345721015 Preferente / Pass-Through | 33,41% | 33.414,79€ 5.000 167.073.950,00€ | 100.000,00€ 5.000 500.000.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,13% 15-1/4/7/10 | 0,081% Fecha: 15-01-2016 Intereses: 6,92 € | 15-07-2038 15-01-2016 15-1/4/7/10 | | A1 BB- BBB | Aaa AAA AAA |
| SERIE A2B ES0345721023 Preferente / Pass-Through | 33,41% | 33.414,79€ 2.362 78.925.733,98€ | 100.000,00€ 2.362 236.200.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,13% 15-1/4/7/10 | 0,081% Fecha: 15-01-2016 Intereses: 6,92 € | 15-07-2038 15-01-2016 15-1/4/7/10 | | A1 BB- BBB | Aaa AAA AAA |
| SERIE B ES0345721031 Mezzanine / Pass-Through | 100,00% | 100.000,00€ 220 22.000.000,00€ | 100.000,00€ 220 22.000.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,17% 15-1/4/7/10 | 0,121% Fecha: 15-01-2016 Intereses: 30,92 € | 15-07-2038 15-01-2016 15-1/4/7/10 | | Ba3 B- BB | Aa2 AA AA+ |
| SERIE C ES0345721049 Mezzanine / Pass-Through | 100,00% | 100.000,00€ 183 18.300.000,00€ | 100.000,00€ 183 18.300.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,29% 15-1/4/7/10 | 0,241% Fecha: 15-01-2016 Intereses: 61,59 € | 15-07-2038 15-01-2016 15-1/4/7/10 | | Caa3 CCC- CCC | A2 A A+ |
| SERIE D ES0345721056 Subordinada / Pass-Through | 100,00% | 100.000,00€ 235 23.500.000,00€ | 100.000,00€ 235 23.500.000,00€ | Variable EURIB.3M+0,53% 15-1/4/7/10 | 0,481% Fecha: 15-01-2016 Intereses: 122,92 € | 15-07-2038 15-01-2016 15-1/4/7/10 | | Ca D CC | Baa3 BBB- BBB+ |
| SERIE E ES0345721064 Equity / Por reducción Fondo Reserva | 100,00% | 100.000,00€ 160 16.000.000,00€ | 100.000,00€ 160 16.000.000,00€ | Variable EURIB.3M+4,50% 15-1/4/7/10 | 4,451% Fecha: 15-01-2016 Intereses: 1137,48 € | 15-07-2038 15-01-2016 15-1/4/7/10 | | C C | Caa3 C CC |
| Totales | | 325.799.683,98 € | 1.016.000.000,00 € | | | | | | |

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

| General | Actual | Fecha de Constitución |
|--|-----------------|-----------------------|
| Principal | | |
| Número | 3.468 | 8.277 |
| Saldo Vivo | 289.471.439,84€ | 1.000.000.168,62€ |
| Medio | 83.028,58€ | 120.816,74€ |
| Mínimo | 170,21€ | 15.003,29€ |
| Máximo | 479.071,28€ | 773.312,88€ |
| Interés | | |
| Medio Ponderado | 1,4505% | 3,3632% |
| Mínimo | 0,6150% | 2,3770% |
| Máximo | 4,2370% | 5,5000% |
| Vida Residual (Meses) | | |
| Medio Ponderado | 206,05 | 314,06 |
| Mínimo | 0,99 | 14,23 |
| Máximo | 235,96 | 449,15 |
| Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE) | | |
| Euribor 1 año | 78,08% | 65,52% |
| Mibor 1 Año | 0,02% | 0,08% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas | 0,00% | 0,73% |
| Préstamos Hipotecarios Cajas TAE | 0,00% | 33,54% |
| Préstamos Hipotecarios Entidades | 21,90% | 0,00% |
| Tipo Activo CECA | 0,00% | 0,14% |

AMORTIZACIÓN ANTICIPADA

| | Último mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|---------------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa Mensual Equivalente | 0,5477% | 0,4313% | 0,3564% | 0,3856% | 0,5303% |
| Tasa Anual Equivalente | 6,3776% | 5,0548% | 4,1935% | 4,5306% | 6,1812% |

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

| | Actual | Fecha Constitución |
|----------------------|--------|--------------------|
| Catalunya | 67,74 | 69,61 |
| Madrid | 11,32 | 10,21 |
| Comunidad Valenciana | 10,49 | 10,05 |
| Baleares | 0,66 | 0,64 |
| Aragón | 1,08 | 1,08 |
| Andalucía | 1,42 | 1,52 |
| Murcia | 1,84 | 2,04 |
| Navarra | 0,37 | 0,49 |
| Otras comunidades | 5,08 | 4,36 |

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 | 48 | 18.288,83 € | 3.767,54 € | 22.056,37 € | 5.760.591,20 € | 5.778.880,03 € | 56,50% | 55,2530% |
| De 1 a 2 Meses | 39 | 31.470,42 € | 7.903,12 € | 39.373,54 € | 3.604.279,71 € | 3.635.750,13 € | 35,55% | 62,3233% |
| De 2 a 3 Meses | 10 | 11.955,69 € | 2.309,94 € | 14.265,63 € | 801.064,28 € | 813.019,97 € | 7,95% | 50,9459% |
| Totales | 97 | 61.714,94 € | 13.980,60 € | 75.695,54 € | 10.165.935,19 € | 10.227.650,13 € | 100,00% | 57,1758% |

(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 | 22 | 430,74 € | 0,00 € | 430,74 € | 2.613.729,21 € | 2.614.159,95 € | 19,60% | 76,4047% |
| De 2 a 3 Meses | 2 | 3.559,57 € | 573,23 € | 4.132,80 € | 256.027,70 € | 259.587,27 € | 1,95% | 53,7929% |
| De 3 a 6 Meses | 21 | 24.822,43 € | 8.507,66 € | 33.330,09 € | 2.011.839,19 € | 2.036.661,62 € | 15,27% | 60,9209% |
| De 6 a 12 Meses | 38 | 48.340,95 € | 19.349,28 € | 67.690,23 € | 4.200.489,50 € | 4.248.830,45 € | 31,86% | 76,7131% |
| De 12 a 18 Meses | 42 | 50.718,24 € | 23.590,03 € | 74.308,27 € | 4.127.026,87 € | 4.177.745,11 € | 31,32% | 83,7401% |
| Totales | 125 | 127.871,93 € | 52.020,20 € | 179.892,13 € | 13.209.112,47 € | 13.336.984,40 € | 100,00% | 75,0373% |

(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% | 19,69% | 200.000.000,00€ | 7,98% |
| SERIE A2A | 51,28% | 167.073.950,00€ | 20,59% | 49,21% | 500.000.000,00€ | 7,98% |
| SERIE A2B | 24,23% | 78.925.733,98€ | 20,59% | 23,25% | 236.200.000,00€ | 7,98% |
| SERIE B | 6,75% | 22.000.000,00€ | 13,49% | 2,17% | 22.000.000,00€ | 5,78% |
| SERIE C | 5,62% | 18.300.000,00€ | 7,59% | 1,80% | 18.300.000,00€ | 3,95% |
| SERIE D | 7,21% | 23.500.000,00€ | 0,00% | 2,31% | 23.500.000,00€ | 1,60% |
| SERIE E | 4,91% | 16.000.000,00€ | 0,00% | 1,57% | 16.000.000,00€ | 0,00% |
| Total | | 325.799.683,98 € | | | 1.016.000.000,00 € | |
| Fondo de Reserva Teórico | | 17.000.000,00€ | 5,49% | | 16.000.000,00€ | 1,60% |
| Fondo de Reserva Dotado | | 19,92€ | 0,00% | | 16.000.000,00€ | 1,60% |

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

| | Saldo | Interés |
|---|----------------|---------|
| Activo | | |
| CUENTA DE TESORERÍA | 1.421.082,17 € | 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 | 0,00 € | 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. | 9.154.887,96 € | 181.688,51 € |
| 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. | 98.655.725,72 € | 1.099.765,59 € |
| Recuperaciones sobre Write-Off acumulados | | |
| Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas. | 41.455.950,89 € | 315.027,08 € |
| | Actual | A la emisión |
| Déficit amortización o dotación de bonos | 20.080.885,68 € | 0,00 € |
| Ratio de morosidad | | |
| Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total | 3,6146% | 0,0000% |
| Media Ponderada Principal / Valor Tasación | | |
| Tasación solo en Préstamos Hipotecarios | 56,9808% | 76,4534% |

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

| | |
|---|----------------|
| Saldo Vivo Ph's periodo en espera | 2.804.729,32 € |
| Intereses Devengados | 27.427,50 € |
| Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 0,9784% |

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

| | Principal Ncional | Interés |
|-----------------|-------------------|--------------|
| Swap | | |
| Receptor | A Determinar | 0,773634% |
| Pagador | A Determinar | A Determinar |

SITUACIÓN CARTERA

| | |
|---|---------------------------|
| Cartera Viva Actual | 289.471.439,84 € |
| Saldo Vivo al Corriente de Pago | 265.906.805,31 € |
| Saldo Vivo Impagados (< 3 meses) | 10.227.650,13 € |
| Saldo Vivo Dudosos y subjetivos | 13.336.984,40 € |
| - Proceso de ejecución de la garantía iniciado | 2.545.698,34 € |
| - Proceso de ejecución de la garantía no iniciado | 10.791.286,06 € |
| Cartera Amortizada | 669.956.934,84 € |
| Principal Cobrado desde la Constitución | 680.441.294,58 € |
| Capitalización Intereses Garantía en Espera | -10.484.359,74 € |
| Principal Actual de Fallidos | 40.571.793,94 € |
| Número de préstamos en Fallido | 501 |
| Total Titulizado | 1.000.000.168,62 € |

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.