

## HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos

Importes expresados en euros

|  |  |                                    |  |
|--|--|------------------------------------|--|
| <b>Fecha Constitución</b>                | 09/03/2007   | <b>Directores Aseguramiento</b>    | Catalunya Caixa, JP Morgan, Natixis, UBS Investment Bank |
| <b>Fecha Emisión Bonos</b>               | 09/03/2007   | <b>Originador</b>                  | Caixa Catalunya  |
| <b>Fecha Desembolso</b>                  | 15/03/2007   | <b>Garante del Swap</b>            |  |
| <b>Sociedad Gestora</b>                  | Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA                 | <b>Agente de Pagos</b>             | Catalunya Caixa  |
| <b>Administrador</b>                     | Catalunya Caixa  | <b>Mercado Negociación</b>         | AIAF   |
| <b>Cta. Tesorería a Tipo Garantizado</b> | Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona                 | <b>Reg. Contable Valores</b>       | S.C.L.V. Espaclear                                       |
| <b>Permutas Intereses</b>                | CECA   | <b>Depositario Participaciones</b> | Catalunya Caixa  |
| <b>Prestamo Subordinado</b>              | Catalunya Caixa  | <b>Auditores</b>                   | Deloitte & Touche  |
| <b>Directores</b>                        | Catalunya Caixa, JP Morgan, Natixis, UBS Investment Bank |                                    |  |

## VALORES EMITIDOS: BONOS DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA (ESTRUCTURA PREFERENTE/SUBORDINADA)

| Serie<br>Código ISIN<br>Prelación/Tipo Amortización                | Nominal Circulación (Unitario/Total) |   |  | Clase Intereses<br><br>Frecuencia         | Tipo Interés Actual<br>Periodo Devengado:<br>88 días<br>Base: A/ 360 | Amortización              |         | Moody's / S&P / Fitch<br>Ibca / DBRS |                     |
|--|--------------------------------------|---|--|---|--|---------------------------|---------|--------------------------------------|---------------------|
|  | Factor Actual                        | Actual                                  | Inicial                                    |   |  | Final Frecuencia          | Próxima | Actual                               | Inicial             |
| SERIE A1<br>ES0345672002<br>Preferente / Pass-Through              | - %                                  | 0,00€<br>2.000<br>0,00€                 | 100.000,00€<br>2.000<br>200.000.000,00€    | Variable<br>EURIB.3M+0,04%<br>15-1/4/7/10 | 1,038%<br>Fecha: 15-04-2011<br>Intereses: 0,00 €                     | 17-01-2050<br>15-1/4/7/10 |         | Aaa<br>AAA<br>AAA                    | Aaa<br>AAA<br>AAA   |
| SERIE A2<br>ES0345672010<br>Preferente / Pass-Through              | 53,53%                               | 53.527,20€<br>10.832<br>579.806.630,40€ | 100.000,00€<br>10.832<br>1.083.200.000,00€ | Variable<br>EURIB.3M+0,13%<br>15-1/4/7/10 | 1,128%<br>Fecha: 15-04-2011<br>Intereses: 147,59 €                   | 17-01-2050<br>15-1/4/7/10 |         | A2<br>BBB-<br>A                      | Aaa<br>AAA<br>AAA   |
| SERIE A3<br>ES0345672028<br>Preferente / Pass-Through              | 73,62%                               | 73.617,69€<br>2.000<br>147.235.380,00€  | 100.000,00€<br>2.000<br>200.000.000,00€    | Variable<br>EURIB.3M+0,16%<br>15-1/4/7/10 | 1,158%<br>Fecha: 15-04-2011<br>Intereses: 208,39 €                   | 17-01-2050<br>15-1/4/7/10 |         | A2<br>BBB-<br>A                      | Aaa<br>AAA<br>AAA   |
| SERIE B<br>ES0345672036<br>Mezzanine / Pass-Through                | 100,00%                              | 100.000,00€<br>528<br>52.800.000,00€    | 100.000,00€<br>528<br>52.800.000,00€       | Variable<br>EURIB.3M+0,26%<br>15-1/4/7/10 | 1,258%<br>Fecha: 15-04-2011<br>Intereses: 307,51 €                   | 17-01-2050<br>15-1/4/7/10 |         | B1<br>D<br>BB                        | Aa2<br>A<br>A+      |
| SERIE C<br>ES0345672044<br>Subordinada / Pass-Through              | 100,00%                              | 100.000,00€<br>640<br>64.000.000,00€    | 100.000,00€<br>640<br>64.000.000,00€       | Variable<br>EURIB.3M+0,50%<br>15-1/4/7/10 | 1,498%<br>Fecha: 15-04-2011<br>Intereses: 366,18 €                   | 17-01-2050<br>15-1/4/7/10 |         | Ca<br>D<br>CCC                       | Baa2<br>BBB<br>BBB  |
| SERIE D<br>ES0345672051<br>Equity / Por reducción<br>Fondo Reserva | 100,00%                              | 100.000,00€<br>280<br>28.000.000,00€    | 100.000,00€<br>280<br>28.000.000,00€       | Variable<br>EURIB.3M+4,50%<br>15-1/4/7/10 | 5,498%<br>Fecha: 15-04-2011<br>Intereses: 1343,96 €                  | 17-01-2050<br>15-1/4/7/10 |         | C<br>D<br>C                          | Caa3<br>CCC-<br>CCC |
| <b>Totales</b>   |                                      | <b>871.842.010,40 €</b>                 | <b>1.628.000.000,00 €</b>                  |   |  |                           |         |                                      |                     |

## ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

| General  | Tipo de Préstamos |                       |
|--|-------------------|-----------------------|
|  | Actual            | Fecha de Constitución |
| <b>Principal</b>   |                   |                       |
| Número   | 6.228             | 10.635                |
| Saldo Vivo   | 775.389.053,24€   | 1.600.000.049,35€     |
| Medio  | 124.123,74€       | 150.434,99€           |
| Mínimo   | 63,24€            | 15.043,34€            |
| Máximo   | 1.098.383,16€     | 1.562.669,08€         |
| <b>Interés</b>   |                   |                       |
| Medio Ponderado  | 2,5989%           | 4,4261%               |
| Mínimo   | 1,3320%           | 2,8500%               |
| Máximo   | 6,4380%           | 5,7500%               |
| <b>Vida Residual (Meses)</b>   |                   |                       |
| Medio Ponderado  | 288,32            | 336,02                |
| Mínimo   | 1,94              | 16,79                 |
| Máximo   | 428,98            | 475,79                |
| <b>Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)</b> |                   |                       |
| Euribor 1 año  | 60,69%            | 52,58%                |
| Mibor 1 Año  | 0,15%             | 0,12%                 |
| Préstamos Hipotecarios Cajas   | 0,25%             | 0,19%                 |
| Préstamos Hipotecarios Cajas TAE   | 38,88%            | 47,08%                |
| Tipo Activo C.E.C.A TAE  | 0,01%             | 0,01%                 |
| Tipo Activo CECA   | 0,03%             | 0,02%                 |

## AMORTIZACION ANTICIPADA

|                                 | Último mes | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|---------------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| <b>Tasa Mensual Equivalente</b> | 0,1383%    | 0,2195%         | 0,1845%         | 0,4191%          | 0,8959%   |
| <b>Tasa Anual Equivalente</b>   | 1,6470%    | 2,6022%         | 2,1912%         | 4,9143%          | 10,2370%  |

## DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

|                      | Actual | Fecha Constitución |
|----------------------|--------|--------------------|
| Catalunya            | 70,09  | 70,19              |
| Madrid               | 11,99  | 12,33              |
| Comunidad Valenciana | 7,73   | 7,62               |
| Baleares             | 0,51   | 0,43               |
| Aragón               | 0,93   | 1,25               |
| Andalucía            | 2,17   | 1,89               |
| Murcia               | 1,78   | 2,34               |
| Navarra              | 0,95   | 0,82               |
| Otras comunidades    | 3,85   | 3,13               |

### MOROSIDAD ACTUAL

| 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    | 239                              | 65.454,79 €         | 28.461,10 €         | 93.915,89 €         | 35.828.308,86 €             | 35.893.763,65 €        | 62,48%         | 66,6241%                           |
| De 1 a 2 Meses | 100                              | 77.594,87 €         | 47.953,43 €         | 125.548,30 €        | 14.933.510,95 €             | 15.011.105,82 €        | 26,13%         | 63,9146%                           |
| De 2 a 3 Meses | 46                               | 47.834,96 €         | 37.457,72 €         | 85.292,68 €         | 6.493.485,93 €              | 6.541.320,89 €         | 11,39%         | 76,7617%                           |
| <b>Totales</b> | <b>385</b>                       | <b>190.884,62 €</b> | <b>113.872,25 €</b> | <b>304.756,87 €</b> | <b>57.255.305,74 €</b>      | <b>57.446.190,36 €</b> | <b>100,00%</b> | <b>66,8919%</b>                    |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

### PRÉSTAMOS DE DUDOSO COBRO

| 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      | 3                                | 285,38 €            | 223,63 €            | 509,01 €            | 370.646,13 €                | 370.931,51 €           | 2,26%          | 52,4213%                           |
| De 3 a 6 Meses   | 27                               | 36.771,85 €         | 28.843,70 €         | 65.615,55 €         | 3.775.871,02 €              | 3.812.642,87 €         | 23,26%         | 74,0591%                           |
| De 6 a 12 Meses  | 38                               | 44.559,66 €         | 52.300,75 €         | 96.860,41 €         | 5.564.672,36 €              | 5.609.232,02 €         | 34,22%         | 85,5257%                           |
| De 12 a 18 Meses | 36                               | 37.576,05 €         | 95.004,70 €         | 132.580,75 €        | 6.563.511,99 €              | 6.601.088,04 €         | 40,27%         | 87,4184%                           |
| <b>Totales</b>   | <b>104</b>                       | <b>119.192,94 €</b> | <b>176.372,78 €</b> | <b>295.565,72 €</b> | <b>16.274.701,50 €</b>      | <b>16.393.894,44 €</b> | <b>100,00%</b> | <b>82,1344%</b>                    |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

### MEJORA CREDITICIA

|                                 | Actual  |                         |        | A la emisión |                           |        |
|---------------------------------|---------|-------------------------|--------|--------------|---------------------------|--------|
|                                 | % Bonos | Nominal                 | % MC   | % Bonos      | Nominal                   | % MC   |
| SERIE A1                        | 0,00%   | 0,00€                   | 0,00%  | 12,29%       | 200.000.000,00€           | 9,05 € |
| SERIE A2                        | 66,50%  | 579.806.630,40€         | 13,84% | 66,54%       | 1.083.200.000,00€         | 9,05 € |
| SERIE A3                        | 16,89%  | 147.235.380,00€         | 13,84% | 12,29%       | 200.000.000,00€           | 9,05 € |
| SERIE B                         | 6,06%   | 52.800.000,00€          | 7,58%  | 3,24%        | 52.800.000,00€            | 5,75 € |
| SERIE C                         | 7,34%   | 64.000.000,00€          | 0,00%  | 3,93%        | 64.000.000,00€            | 1,75 € |
| SERIE D                         | 3,21%   | 28.000.000,00€          | 0,00%  | 1,72%        | 28.000.000,00€            | 0,00 € |
| <b>Total</b>                    |         | <b>871.842.010,40 €</b> |        |              | <b>1.628.000.000,00 €</b> |        |
| <b>Fondo de Reserva Teórico</b> |         | 28.000.000,00€          | 3,32%  |              | 28.000.000,00€            | 1,75%  |
| <b>Fondo de Reserva Dotado</b>  |         | 4,79€                   | 0,00%  |              | 28.000.000,00€            | 1,75%  |

### OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

|   | Saldo          | Interés |
|---|----------------|---------|
| <b>Activo</b>                           |                |         |
| CUENTA DE TESORERÍA                     | 2.922.740,05 € | 1,00%   |
| 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               | 0,00 €         | 0,00%   |
| <b>Pasivo</b>                           |                |         |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO                    | 0,00 €         | 0,00%   |
| PRÉSTAMO GASTOS INICIALES               | 334.503,24 €   | 1,00%   |
| IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ | 0,00 €         | 0,00%   |

### OTRA INFORMACIÓN

|   | Actual           | A la emisión |
|---|------------------|--------------|
| Pérdidas consolidadas acumuladas de la cartera                        | 37.163.828,63 €  | 0,00 €       |
| Write-Off acumulados  | 240.139.740,82 € | 0,00 €       |
| Recuperaciones sobre Write-Off acumulados                             | 132.784.524,76 € | 0,00 €       |
| Déficit amortización o dotación de bonos                              | 64.294.310,87 €  | 0,00 €       |
| Ratio de morosidad: Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total | 2,1143%          | 0,0000%      |
| Media Ponderada Principal / Valor Tasación (P/VT) <sup>(1)</sup>      | 72,3636%         | 81,7305%     |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

### INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

|  |                 |
|--|-----------------|
| Saldo Vivo Ph's periodo en espera                                | 54.931.052,12 € |
| Intereses Devengados   | 667.749,55 €    |
| Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 7,1704%         |

### PERMUTAS INTERÉS (Swap)

|             | Principal Nocial | Interés      |
|-------------|------------------|--------------|
| <b>Swap</b> |                  |              |
| Receptor    | A Determinar     | 1,819431%    |
| Pagador     | A Determinar     | A Determinar |

**ADQUISICIÓN DE DERECHOS DE CRÉDITO ADICIONALES**

Última adquisición

Fecha

Número de derechos de crédito adquiridos 0

Principal derechos de crédito adquiridos

Acumulado de adquisiciones

Número de derechos de crédito adquiridos 0

Principal derechos de crédito adquiridos

Próxima adquisición

Vencimiento teórico periodo de recarga

**INFORMACIÓN ADICIONAL EN:**

Sociedad Gestora: Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores

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](mailto:info@gat-sgft.com) www.gat-sgft.info

Passeig de Gràcia 16, Barcelona

**RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:**

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

**EL DIRECTOR EJECUTIVO**