

Informe Mensual, Agosto 2012

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulación de Activos



Importes expresados en euros

Fecha Constitución	09/03/2007
Fecha Emisión Bonos	09/03/2007
Fecha Desembolso	15/03/2007
Sociedad Gestora	Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA
Administrador	CatalunyaCaixa
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona
Permutas Intereses	CECA
Prestamo Subordinado	CatalunyaCaixa
Directores	CatalunyaCaixa, JP Morgan, Natixis, UBS Investment Bank

Directores Aseguramiento	CatalunyaCaixa, JP Morgan, Natixis, UBS Investment Bank
Originador	CatalunyaCaixa
Agente de Pagos	Banco Santander
Mercado Negociación	AIAF
Reg. Contable Valores	S.C.L.V. Espaclear
Depositario Participaciones	CatalunyaCaixa
Auditores	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: 91 días Base: A/ 360	Amortización		Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS	
	Factor Actual	Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
SERIE A1 ES0345672002 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: 15-10-2012 Intereses: -	17-01-2050		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345672010 Preferente / Pass-Through	45,52%	45.515,30€ 10.832 493.021.729,60€	100.000,00€ 10.832 1.083.200.000,00€	Variable EURIB.3M+0,13% 15-1/4/7/10	0,627% Fecha: 15-10-2012 Intereses: 72,14 €	17-01-2050		Ba3 BBB- BB	Aaa AAA AAA
SERIE A3 ES0345672028 Preferente / Pass-Through	73,62%	73.617,69€ 2.000 147.235.380,00€	100.000,00€ 2.000 200.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,16% 15-1/4/7/10	0,657% Fecha: 15-10-2012 Intereses: 122,26 €	17-01-2050		Ba3 BBB- BB	Aaa AAA AAA
SERIE B ES0345672036 Mezzanine / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 528 52.800.000,00€	100.000,00€ 528 52.800.000,00€	Variable EURIB.3M+0,26% 15-1/4/7/10	0,757% Fecha: 15-10-2012 Intereses: 191,35 €	17-01-2050		C D CCC	Aa2 A A+
SERIE C ES0345672044 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 640 64.000.000,00€	100.000,00€ 640 64.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,50% 15-1/4/7/10	0,997% Fecha: 15-10-2012 Intereses: 252,02 €	17-01-2050		C D CC	Baa2 BBB BBB
SERIE D ES0345672051 Equity / Por reducción Fondo Reserva	100,00%	100.000,00€ 280 28.000.000,00€	100.000,00€ 280 28.000.000,00€	Variable EURIB.3M+4,50% 15-1/4/7/10	4,997% Fecha: 15-10-2012 Intereses: 1263,13 €	17-01-2050		C D C	Caa3 CCC- CCC
Totales		785.057.109,60 €	1.628.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	5.860	10.635
Saldo Vivo	700.808.363,53€	1.600.000.049,35€
Medio	119.219,55€	150.434,99€
Mínimo	307,95€	15.043,34€
Máximo	1.043.629,86€	1.562.669,08€
Interés		
Medio Ponderado	3,1875%	4,4261%
Mínimo	1,5610%	2,8500%
Máximo	5,6250%	5,7500%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	272,27	337,37
Mínimo	0,99	21,82
Máximo	409,99	475,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	61,03%	52,58%
Mibor 1 Año	0,14%	0,12%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,24%	0,19%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	38,56%	47,08%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,01%	0,01%
Tipo Activo CECA	0,02%	0,02%

AMORTIZACION ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,0942%	0,1488%	0,1567%	0,1538%	0,8171%
Tasa Anual Equivalente	1,1248%	1,7712%	1,8639%	1,8297%	9,3766%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,50	70,19
Madrid	11,88	12,33
Comunidad Valenciana	7,40	7,62
Baleares	0,51	0,43
Aragón	0,85	1,25
Andalucía	2,22	1,89
Murcia	1,70	2,34
Navarra	0,96	0,82
Otras comunidades	3,98	3,13

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	177	49.891,88 €	25.924,15 €	75.816,03 €	26.259.190,30 €	26.309.082,18 €	54,21%	72,4029%
De 1 a 2 Meses	88	66.034,55 €	59.582,93 €	125.617,48 €	13.762.125,60 €	13.828.160,15 €	28,49%	74,9198%
De 2 a 3 Meses	53	61.769,75 €	61.325,08 €	123.094,83 €	8.332.496,15 €	8.394.265,90 €	17,30%	81,7101%
Totales	318	177.696,18 €	146.832,16 €	324.528,34 €	48.353.812,05 €	48.531.508,23 €	100,00%	74,5937%

(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	52	5.846,23 €	2.766,18 €	8.612,41 €	6.753.638,63 €	6.759.484,86 €	16,22%	62,9114%
De 1 a 2 Meses	9	1.336,95 €	467,81 €	1.804,76 €	1.137.992,63 €	1.139.329,58 €	2,73%	69,7298%
De 2 a 3 Meses	8	2.260,40 €	1.216,23 €	3.476,63 €	650.366,65 €	652.627,05 €	1,57%	48,3618%
De 3 a 6 Meses	93	120.926,80 €	142.939,14 €	263.865,94 €	15.126.123,54 €	15.247.050,34 €	36,58%	83,8205%
De 6 a 12 Meses	63	81.676,09 €	90.453,54 €	172.129,63 €	9.812.318,05 €	9.893.994,14 €	23,73%	82,5705%
De 12 a 18 Meses	43	70.365,10 €	67.466,85 €	137.831,95 €	7.923.252,88 €	7.993.617,98 €	19,18%	87,0114%
Totales	268	282.411,57 €	305.309,75 €	587.721,32 €	41.403.692,38 €	41.686.103,95 €	100,00%	78,5584%

(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	62,80%	493.021.729,60€	15,43%	66,54%	1.083.200.000,00€	9,05%
SERIE A3	18,75%	147.235.380,00€	15,43%	12,29%	200.000.000,00€	9,05%
SERIE B	6,73%	52.800.000,00€	8,45%	3,24%	52.800.000,00€	5,75%
SERIE C	8,15%	64.000.000,00€	0,00%	3,93%	64.000.000,00€	1,75%
SERIE D	3,57%	28.000.000,00€	0,00%	1,72%	28.000.000,00€	0,00%
Total		785.057.109,60 €			1.628.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		28.000.000,00€	3,70%		28.000.000,00€	1,75%
Fondo de Reserva Dotado		83,04€	0,00%		28.000.000,00€	1,75%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	5.537.840,23 €	0,50%
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%
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	0,00 €	0,00%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	334.503,24 €	0,50%
IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ / CRÉDITO	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	39.796.376,64 €	708.872,96 €
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.	258.736.478,90 €	716.787,38 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	156.153.927,11 €	-7.983,79 €
Déficit amortización o dotación de bonos	50.944.845,76 €	0,00 €
Ratio de morosidad Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	4,7281%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	71,3319%	81,6581%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	83.955.283,25 €
Intereses Devengados	1.435.408,76 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	12,1846%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocial	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	1,323180%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	700.808.363,53 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	610.590.751,35 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	48.531.508,23 €
Saldo Vivo Dudosos y Subjetivos	41.686.103,95 €
Cartera Amortizada	838.994.909,42 €
Principal Cobrado desde la constitución	855.709.332,33 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-16.714.422,91 €
Principal actual de Fallidos	60.196.776,40 €
Total Titulizado	1.600.000.049,35 €

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

Poligon 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.