

Informe Mensual, Agosto 2013

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	Barclays
Permutas Intereses	CECABANK
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	Barclays
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: 92 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: 15-10-2013 Intereses: -	17-01-2050		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345672010 Preferente / Pass-Through	41,69%	41.692,33€ 10.832 451.611.318,56€	100.000,00€ 10.832 1.083.200.000,00€	Variable EURIB.3M+0,13% 15-1/4/7/10	0,348% Fecha: 15-10-2013 Intereses: 37,08 €	17-01-2050		B1 B BB-	Aaa AAA AAA
SERIE A3 ES0345672028 Preferente / Pass-Through	70,17%	70.171,41€ 2.000 140.342.820,00€	100.000,00€ 2.000 200.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,16% 15-1/4/7/10	0,378% Fecha: 15-10-2013 Intereses: 67,79 €	17-01-2050		B1 B 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	0,478% Fecha: 15-10-2013 Intereses: 122,16 €	17-01-2050		C D CC	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	0,718% Fecha: 15-10-2013 Intereses: 183,49 €	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	4,718% Fecha: 15-10-2013 Intereses: 1205,71 €	17-01-2050		C D C	Caa3 CCC- CCC
Totales		736.754.138,56 €	1.628.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	5.516	10.635
Saldo Vivo	637.340.338,80€	1.600.000.049,35€
Medio	115.056,08€	150.434,99€
Mínimo	272,22€	15.043,34€
Máximo	1.004.993,04€	1.562.669,08€
Interés		
Medio Ponderado	2,3908%	4,4261%
Mínimo	0,7490%	2,8500%
Máximo	5,8500%	5,7500%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	261,05	335,39
Mínimo	0,99	16,79
Máximo	398,00	475,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	61,59%	52,58%
Mibor 1 Año	0,13%	0,12%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,22%	0,19%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	38,04%	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	0,3299%	0,4331%	0,4586%	0,3456%	0,7134%
Tasa Anual Equivalente	3,8877%	5,0756%	5,3670%	4,0690%	8,2326%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,42	70,19
Madrid	11,90	12,33
Comunidad Valenciana	7,49	7,62
Baleares	0,52	0,43
Aragón	0,85	1,25
Andalucía	2,16	1,89
Murcia	1,73	2,34
Navarra	0,94	0,82
Otras comunidades	3,99	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	153	48.359,74 €	21.586,91 €	69.946,65 €	20.630.763,42 €	20.679.123,16 €	47,35%	68,7867%
De 1 a 2 Meses	85	71.226,79 €	48.358,93 €	119.585,72 €	12.901.041,17 €	12.972.267,96 €	29,70%	73,5105%
De 2 a 3 Meses	61	75.669,53 €	63.993,36 €	139.662,89 €	9.947.492,84 €	10.023.162,37 €	22,95%	79,1274%
Totales	299	195.256,06 €	133.939,20 €	329.195,26 €	43.479.297,43 €	43.674.553,49 €	100,00%	72,3454%

(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	57	2.918,54 €	698,92 €	3.617,46 €	8.547.562,71 €	8.550.481,25 €	8,70%	70,1842%
De 1 a 2 Meses	11	3.292,49 €	812,32 €	4.104,81 €	1.519.904,54 €	1.523.197,03 €	1,55%	74,1256%
De 2 a 3 Meses	14	4.049,52 €	1.832,21 €	5.881,73 €	1.676.507,31 €	1.680.556,83 €	1,71%	72,0116%
De 3 a 6 Meses	140	188.653,42 €	145.590,01 €	334.243,43 €	21.811.948,48 €	22.000.601,90 €	22,38%	76,2940%
De 6 a 12 Meses	210	330.104,00 €	334.012,03 €	664.116,03 €	37.476.593,59 €	37.806.697,59 €	38,46%	83,8311%
De 12 a 18 Meses	158	219.375,39 €	256.003,93 €	475.379,32 €	26.524.126,15 €	26.743.501,54 €	27,20%	82,7616%
Totales	590	748.393,36 €	738.949,42 €	1.487.342,78 €	97.556.642,78 €	98.305.036,14 €	100,00%	80,0524%

(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	61,30%	451.611.318,56€	16,48%	66,54%	1.083.200.000,00€	9,05%
SERIE A3	19,05%	140.342.820,00€	16,48%	12,29%	200.000.000,00€	9,05%
SERIE B	7,17%	52.800.000,00€	9,03%	3,24%	52.800.000,00€	5,75%
SERIE C	8,69%	64.000.000,00€	0,00%	3,93%	64.000.000,00€	1,75%
SERIE D	3,80%	28.000.000,00€	0,00%	1,72%	28.000.000,00€	0,00%
Total		736.754.138,56 €			1.628.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		28.000.000,00€	3,95%		28.000.000,00€	1,75%
Fondo de Reserva Dotado		8,81€	0,00%		28.000.000,00€	1,75%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	8.517.042,19 €	0,40%
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	17.040.000,00 €	0,40%
LÍM. DISP. LÍNEA LIQUIDEZ / CRÉDITO	0,00 €	0,00%
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	0,00 €	0,00%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	334.503,24 €	0,22%
IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ / CRÉDITO	0,00 €	0,00%

OTRA INFORMACIÓN

	Acumulado	Periodo
Pérdidas Consolidadas acumuladas de la cartera Condonaciones de principal, costas e intereses y pérdidas por adjudicación y venta de fincas	43.179.497,67 €	0,00 €
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.	276.106.343,00 €	2.505.638,92 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	157.009.058,76 €	-247.459,94 €
Déficit amortización o dotación de bonos	59.873.415,68 €	0,00 €
Ratio de morosidad Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	13,5800%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	69,4449%	81,6581%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	43.627.534,37 €
Intereses Devengados	725.170,13 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	6,9590%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

Swap	Principal Nocial	Interés
Receptor	A Determinar	1,047036%
Pagador	A Determinar	A Determinar

Informe Mensual, Agosto 2013

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos



SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	637.340.338,80 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	495.360.749,17 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	43.674.553,49 €
Saldo Vivo Dudosos y Subjetivos	98.305.036,14 €
Cartera Amortizada	893.681.856,83 €
Principal Cobrado desde la constitución	912.845.008,96 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-19.163.152,13 €
Principal actual de Fallidos	68.977.853,72 €
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

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.