

Informe Mensual, Octubre 2013

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización 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: 15-01-2014 Intereses: -	17-01-2050		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345672010 Preferente / Pass-Through	40,74%	40.737,90€ 10.832 441.272.932,80€	100.000,00€ 10.832 1.083.200.000,00€	Variable EURIB.3M+0,13% 15-1/4/7/10	0,357% Fecha: 15-01-2014 Intereses: 37,17 €	17-01-2050		B1 B BB-	Aaa AAA AAA
SERIE A3 ES0345672028 Preferente / Pass-Through	68,56%	68.564,97€ 2.000 137.129.940,00€	100.000,00€ 2.000 200.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,16% 15-1/4/7/10	0,387% Fecha: 15-01-2014 Intereses: 67,81 €	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	0,487% Fecha: 15-01-2014 Intereses: 124,46 €	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	0,727% Fecha: 15-01-2014 Intereses: 185,79 €	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	4,727% Fecha: 15-01-2014 Intereses: 1208,01 €	17-01-2050		C D C	Caa3 CCC- CCC
Totales		723.202.872,80 €	1.628.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	5.447	10.635
Saldo Vivo	623.981.972,01€	1.600.000.049,35€
Medio	114.057,77€	150.434,99€
Mínimo	611,14€	15.043,34€
Máximo	998.350,09€	1.562.669,08€
Interés		
Medio Ponderado	2,3666%	4,4261%
Mínimo	0,7490%	2,8500%
Máximo	5,8500%	5,7500%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	259,15	335,36
Mínimo	0,99	16,79
Máximo	395,99	475,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	61,91%	52,58%
Mibor 1 Año	0,13%	0,12%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,22%	0,19%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	37,71%	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	0,1763%	0,2797%	0,3612%	0,3639%	0,7000%
Tasa Anual Equivalente	2,0954%	3,3058%	4,2497%	4,2806%	8,0838%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,51	70,19
Madrid	11,78	12,33
Comunidad Valenciana	7,53	7,62
Baleares	0,52	0,43
Aragón	0,84	1,25
Andalucía	2,16	1,89
Murcia	1,75	2,34
Navarra	0,95	0,82
Otras comunidades	3,96	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	145	49.707,46 €	18.309,06 €	68.016,52 €	18.542.215,27 €	18.591.922,73 €	50,88%	14,7737%
De 1 a 2 Meses	71	52.091,25 €	37.001,57 €	89.092,82 €	9.900.762,80 €	9.952.854,05 €	27,24%	72,8602%
De 2 a 3 Meses	48	68.211,97 €	46.411,57 €	114.623,54 €	7.929.990,82 €	7.998.202,79 €	21,89%	77,7421%
Totales	264	170.010,68 €	101.722,20 €	271.732,88 €	36.372.968,89 €	36.542.979,57 €	100,00%	24,4254%

(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	51	1.607,59 €	247,06 €	1.854,65 €	7.641.224,35 €	7.642.831,94 €	7,41%	72,0658%
De 1 a 2 Meses	11	2.004,72 €	312,85 €	2.317,57 €	1.758.580,18 €	1.760.584,90 €	1,71%	64,7851%
De 2 a 3 Meses	12	3.590,67 €	2.302,48 €	5.893,15 €	1.268.995,83 €	1.272.586,50 €	1,23%	63,2843%
De 3 a 6 Meses	144	213.254,80 €	174.603,51 €	387.858,31 €	22.744.361,94 €	22.957.616,74 €	22,25%	79,1099%
De 6 a 12 Meses	224	330.022,14 €	310.819,04 €	640.841,18 €	38.901.041,50 €	39.231.063,64 €	38,02%	82,1411%
De 12 a 18 Meses	174	261.951,13 €	293.364,05 €	555.315,18 €	30.048.189,94 €	30.310.141,07 €	29,38%	83,4043%
Totales	616	812.431,05 €	781.648,99 €	1.594.080,04 €	102.362.393,74 €	103.174.824,79 €	100,00%	80,3306%

(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%	12,29%	200.000.000,00€	9,05%
SERIE A2	61,02%	441.272.932,80€	16,80%	66,54%	1.083.200.000,00€	9,05%
SERIE A3	18,96%	137.129.940,00€	16,80%	12,29%	200.000.000,00€	9,05%
SERIE B	7,30%	52.800.000,00€	9,21%	3,24%	52.800.000,00€	5,75%
SERIE C	8,85%	64.000.000,00€	0,00%	3,93%	64.000.000,00€	1,75%
SERIE D	3,87%	28.000.000,00€	0,00%	1,72%	28.000.000,00€	0,00%
Total		723.202.872,80 €			1.628.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		28.000.000,00€	4,03%		28.000.000,00€	1,75%
Fondo de Reserva Dotado		13,71€	0,00%		28.000.000,00€	1,75%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	1.376.639,04 €	0,33%
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	18.200.000,00 €	0,33%
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	334.503,24 €	0,23%
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.	43.433.583,83 €	245.683,33 €
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.	282.827.905,54 €	2.822.361,43 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	157.017.886,77 €	53.876,62 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	67.168.753,92 €	0,00 €
Ratio de morosidad		
Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	14,8240%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	69,0006%	81,6581%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	39.223.135,08 €
Intereses Devengados	628.905,90 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	6,3867%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocial	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	1,056853%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	623.981.972,01 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	484.264.167,65 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	36.542.979,57 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	103.174.824,79 €
Cartera Amortizada	901.399.120,31 €
Principal Cobrado desde la Constitución	920.872.106,96 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-19.472.986,65 €
Principal Actual de Fallidos	74.618.957,03 €
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.