



HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos

Importes expresados en euros

|                                          |                                                          |                                      |                                                          |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>Fecha Constitución</b>                | 09/03/2007                                               | <b>Directores Aseguramiento</b>      | Caixa Catalunya, 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>               | Caixa d' Estalvis de Catalunya                           |
| <b>Administrador</b>                     | Caixa Catalunya                                          | <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>Depositarario Participaciones</b> | Caixa Catalunya                                          |
| <b>Prestamo Subordinado</b>              | Caixa Catalunya                                          | <b>Auditores</b>                     | Deloitte & Touche                                        |
| <b>Directores</b>                        | Caixa Catalunya, 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                           | Tipo Interés Actual<br>Período Devengado:<br>91 días<br>Base: A / 360 | Amortización     |         | Calificación Moody's / S & P / Fitch IBCA |                     |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------|---------|-------------------------------------------|---------------------|
|                                                                 | 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 | 0,684%<br><b>Fecha:</b> 15-07-2010<br><b>Intereses:</b> 0,00 €        | 17-01-2050       |         | Aaa<br>AAA<br>AAA                         | Aaa<br>AAA<br>AAA   |
| SERIE A2<br>ES0345672010<br>Preferente / Pass-Through           | 59,61%                                 | 59.605,18€<br>10.832<br>645.643.309,76€ | 100.000,00€<br>10.832<br>1.083.200.000,00€ | Variable<br>EURIB.3M+0,13%<br>15-1/4/7/10 | 0,774%<br><b>Fecha:</b> 15-07-2010<br><b>Intereses:</b> 116,62 €      | 17-01-2050       |         | A2<br>AAA<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 | 0,804%<br><b>Fecha:</b> 15-07-2010<br><b>Intereses:</b> 149,62 €      | 17-01-2050       |         | A2<br>AAA<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 | 0,904%<br><b>Fecha:</b> 15-07-2010<br><b>Intereses:</b> 228,51 €      | 17-01-2050       |         | B1<br>BBB<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 | 1,144%<br><b>Fecha:</b> 15-07-2010<br><b>Intereses:</b> 289,18 €      | 17-01-2050       |         | Ca<br>CCC<br>CCC                          | Baa2<br>BBB<br>BBB  |
| SERIE D<br>ES0345672051<br>Equity / Por reducción 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 | 5,144%<br><b>Fecha:</b> 15-07-2010<br><b>Intereses:</b> 1300,29 €     | 17-01-2050       |         | C<br>D<br>C                               | Caa3<br>CCC-<br>CCC |
| <b>Totales</b>                                                  |                                        | <b>937.678.689,76 €</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                                                                       | 6.524             | 10.635                |
| Saldo Vivo                                                                   | 837.691.232,25€   | 1.600.000.049,35€     |
| Medio                                                                        | 128.019,41€       | 150.434,99€           |
| Mínimo                                                                       | 0,00€             | 15.043,34€            |
| Máximo                                                                       | 1.119.152,35€     | 1.562.669,08€         |
| <b>Interés</b>                                                               |                   |                       |
| Medio Ponderado                                                              | 2,6638%           | 4,4261%               |
| Mínimo                                                                       | 1,3320%           | 2,8500%               |
| Máximo                                                                       | 6,4380%           | 5,7500%               |
| <b>Vida Residual (Meses)</b>                                                 |                   |                       |
| Medio Ponderado                                                              | 295,26            | 336,18                |
| Mínimo                                                                       | 3,02              | 16,79                 |
| Máximo                                                                       | 436,04            | 475,79                |
| <b>Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)</b> |                   |                       |
| Euribor 1 año                                                                | 59,75%            | 52,58%                |
| Mibor 1 Año                                                                  | 0,15%             | 0,12%                 |
| Préstamos Hipotecarios Cajas                                                 | 0,24%             | 0,19%                 |
| Préstamos Hipotecarios Cajas TAE                                             | 39,82%            | 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> | 0,1854%    | 0,4864%         | 0,7686%         | 1,1925%          | 1,0239%   |
| <b>Tasa Anual Equivalente</b>   | 2,2023%    | 5,6831%         | 8,8432%         | 13,4076%         | 11,6177%  |

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

|                      | Actual | Fecha Constitución |
|----------------------|--------|--------------------|
| Catalunya            | 69,38  | 70.19              |
| Madrid               | 12,79  | 12.33              |
| Comunidad Valenciana | 7,61   | 7.62               |
| Baleares             | 0,51   | 0.43               |
| Aragón               | 0,95   | 1.25               |
| Andalucía            | 2,14   | 1.89               |
| Murcia               | 1,93   | 2.34               |
| Navarra              | 0,92   | 0.82               |
| Otras comunidades    | 3,77   | 3.13               |



HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos

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    | 198                              | 56.551,71 €         | 26.989,85 €         | 83.541,56 €         | 30.352.625,92 €             | 30.409.177,63 €        | 56,10%          | 67,9897%                           |
| De 1 a 2 Meses | 100                              | 66.750,26 €         | 53.032,37 €         | 119.782,63 €        | 15.380.376,02 €             | 15.447.126,28 €        | 28,50%          | 74,8855%                           |
| De 2 a 3 Meses | 52                               | 55.239,45 €         | 53.999,38 €         | 109.238,83 €        | 8.292.743,31 €              | 8.347.982,76 €         | 15,40%          | 66,4051%                           |
| <b>Totales</b> | <b>350</b>                       | <b>178.541,42 €</b> | <b>134.021,60 €</b> | <b>312.563,02 €</b> | <b>54.025.745,25 €</b>      | <b>54.204.286,67 €</b> | <b>100,00 %</b> | <b>69,5602 %</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              | %               |                                    |
| De 1 a 2 Meses   | 1                                | 461,30 €            | 394,55 €            | 855,85 €              | 177.435,21 €                | 177.896,51 €           | 0,38%           | 92,5442%                           |
| De 3 a 6 Meses   | 34                               | 40.824,16 €         | 56.585,95 €         | 97.410,11 €           | 5.075.707,44 €              | 5.116.531,60 €         | 10,82%          | 81,5404%                           |
| De 6 a 12 Meses  | 59                               | 57.606,58 €         | 157.127,91 €        | 214.734,49 €          | 10.361.592,92 €             | 10.419.199,50 €        | 22,04%          | 85,2664%                           |
| De 12 a 18 Meses | 160                              | 156.228,37 €        | 579.546,74 €        | 735.775,11 €          | 31.407.764,75 €             | 31.563.993,12 €        | 66,76%          | 93,2968%                           |
| <b>Totales</b>   | <b>254</b>                       | <b>255.120,41 €</b> | <b>793.655,15 €</b> | <b>1.048.775,56 €</b> | <b>47.022.500,32 €</b>      | <b>47.277.620,73 €</b> | <b>100,00 %</b> | <b>90,0317 %</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                        | 68,86%  | 645.643.309,76€         | 12,84% | 66,54%       | 1.083.200.000,00€         | 9,05 € |
| SERIE A3                        | 15,70%  | 147.235.380,00€         | 12,84% | 12,29%       | 200.000.000,00€           | 9,05 € |
| SERIE B                         | 5,63%   | 52.800.000,00€          | 7,04%  | 3,24%        | 52.800.000,00€            | 5,75 € |
| SERIE C                         | 6,83%   | 64.000.000,00€          | 0,00%  | 3,93%        | 64.000.000,00€            | 1,75 € |
| SERIE D                         | 2,99%   | 28.000.000,00€          | 0,00%  | 1,72%        | 28.000.000,00€            | 0,00 € |
| <b>Total</b>                    |         | <b>937.678.689,76 €</b> |        |              | <b>1.628.000.000,00 €</b> |        |
| <b>Fondo de Reserva Teórico</b> |         | 28.000.000,00€          | 3,08%  |              | 28.000.000,00€            | 1,75%  |
| <b>Fondo de Reserva Dotado</b>  |         | 4,65€                   | 0,00%  |              | 28.000.000,00€            | 1,75%  |

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

|                                         | Saldo           | Interés |
|-----------------------------------------|-----------------|---------|
| <b>Activo</b>                           |                 |         |
| CUENTA DE TESORERÍA                     | 29.690.334,44 € | 0,64%   |
| 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 €    | 0,64%   |
| IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ | 0,00 €          | 0,00%   |
|                                         | 0,00 €          | 0,00%   |

OTRA INFORMACIÓN

|                                                                       | Actual           | A la emisión |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|
| Pérdidas Consolidadas acumuladas de la cartera                        | 36.397.581,80 €  | 0,00 €       |
| Write-Off acumulados                                                  | 196.961.545,03 € | 0,00 €       |
| Recuperaciones sobre Write-Off acumulados                             | 112.898.893,29 € | 0,00 €       |
| Déficit amortización o dotación de bonos                              | 30.450.376,80 €  | 0,00 €       |
| Ratio de morosidad: Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total | 5,6438%          | 0,0000%      |
| Media Ponderada Principal / Valor Tasación (P/VT) <sup>(1)</sup>      | 74,1176%         | 81,6581%     |

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

|                                                                  |                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Saldo Vivo Ph's periodo en espera                                | 48.697.885,65 € |
| Intereses Devengados                                             | 691.366,62 €    |
| Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 5,8959%         |

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

|             | Principal Nocional | Interés      |
|-------------|--------------------|--------------|
| <b>Swap</b> |                    |              |
| Receptor    | A Determinar       | 1,462432%    |
| 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**