

Importes expresados en euros

|                                   |                                                         |                             |                                                         |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------|
| Fecha Constitución                | 09/03/2007                                              | Directores Aseguramiento    | CatalunyaCaixa, JP Morgan, Natixis, UBS Investment Bank |
| Fecha Emisión Bonos               | 09/03/2007                                              | Originador                  | CatalunyaCaixa                                          |
| Fecha Desembolso                  | 15/03/2007                                              | Garante del Swap            |                                                         |
| Sociedad Gestora                  | Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA                | Agente de Pagos             | CatalunyaCaixa                                          |
| Administrador                     | CatalunyaCaixa                                          | Mercado Negociación         | AIAF                                                    |
| Cta. Tesorería a Tipo Garantizado | Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona                | Reg. Contable Valores       | S.C.L.V. Espaclear                                      |
| Permutas Intereses                | CECA                                                    | Depositarío Participaciones | CatalunyaCaixa                                          |
| Prestamo Subordinado              | CatalunyaCaixa                                          | Audidores                   | Deloitte & Touche                                       |
| Directores                        | CatalunyaCaixa, 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>Periodo Devengado:<br>91 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 | 1,367%<br>Fecha: 15-07-2011<br>Intereses: 0,00 €                     | 17-01-2050       |         | Aaa<br>AAA<br>AAA                    | Aaa<br>AAA<br>AAA   |
| SERIE A2<br>ES0345672010<br>Preferente / Pass-Through           | 51,82%                               | 51.819,66€<br>10.832<br>561.310.557,12€ | 100.000,00€<br>10.832<br>1.083.200.000,00€ | Variable<br>EURIB.3M+0,13%<br>15-1/4/7/10 | 1,457%<br>Fecha: 15-07-2011<br>Intereses: 190,85 €                   | 17-01-2050       |         | 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 | 1,487%<br>Fecha: 15-07-2011<br>Intereses: 276,71 €                   | 17-01-2050       |         | 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 | 1,587%<br>Fecha: 15-07-2011<br>Intereses: 401,16 €                   | 17-01-2050       |         | 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 | 1,827%<br>Fecha: 15-07-2011<br>Intereses: 461,83 €                   | 17-01-2050       |         | Ca<br>D<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 | 5,827%<br>Fecha: 15-07-2011<br>Intereses: 1472,94 €                  | 17-01-2050       |         | C<br>D<br>C                          | Caa3<br>CCC-<br>CCC |
| Totales                                                         |                                      | 853.345.937,12 €                        | 1.628.000.000,00 €                         |                                           |                                                                      |                  |         |                                      |                     |

| ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO                              |                 |                       |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|
| General                                                               | Actual          | Fecha de Constitución |
| Principal                                                             |                 |                       |
| Número                                                                | 6.155           | 10.635                |
| Saldo Vivo                                                            | 760.644.197,87€ | 1.600.000.049,35€     |
| Medio                                                                 | 123.204,82€     | 150.434,99€           |
| Mínimo                                                                | 63,24€          | 15.043,34€            |
| Máximo                                                                | 1.089.469,91€   | 1.562.669,08€         |
| Interés                                                               |                 |                       |
| Medio Ponderado                                                       | 2,6841%         | 4,4261%               |
| Mínimo                                                                | 1,6650%         | 2,8500%               |
| Máximo                                                                | 6,4380%         | 5,7500%               |
| Vida Residual (Meses)                                                 |                 |                       |
| Medio Ponderado                                                       | 285,74          | 337,37                |
| Mínimo                                                                | 2,00            | 21,82                 |
| Máximo                                                                | 426,05          | 475,79                |
| Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE) |                 |                       |
| Euribor 1 año                                                         | 60,61%          | 52,58%                |
| Mibor 1 Año                                                           | 0,15%           | 0,12%                 |
| Préstamos Hipotecarios Cajas                                          | 0,24%           | 0,19%                 |
| Préstamos Hipotecarios Cajas TAE                                      | 38,95%          | 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 |
| Tasa Mensual Equivalente | 0,1571%    | 0,1853%         | 0,2084%         | 0,2331%          | 0,8508%   |
| Tasa Anual Equivalente   | 1,8694%    | 2,2015%         | 2,4729%         | 2,7619%          | 9,7450%   |

| DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA |        |                    |
|-------------------------|--------|--------------------|
|                         | Actual | Fecha Constitución |
| Catalunya               | 70,25  | 70.19              |
| Madrid                  | 11,93  | 12.33              |
| Comunidad Valenciana    | 7,67   | 7.62               |
| Baleares                | 0,49   | 0.43               |
| Aragón                  | 0,92   | 1.25               |
| Andalucía               | 2,17   | 1.89               |
| Murcia                  | 1,75   | 2.34               |
| Navarra                 | 0,94   | 0.82               |
| Otras comunidades       | 3,88   | 3.13               |

Este informe es un complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos de este Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Gestión de Activos Titulizados, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a los titulares de los Bonos o cualesquiera terceros.

# Informe Mensual, Abril 2011

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos



## 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    | 248                              | 69.299,59 €         | 28.349,01 €         | 97.648,60 €         | 38.607.957,81 €             | 38.677.257,40 €        | 62,09%         | 70,2652%                           |
| De 1 a 2 Meses | 114                              | 79.626,72 €         | 55.282,19 €         | 134.908,91 €        | 16.703.758,00 €             | 16.783.384,72 €        | 26,94%         | 68,0775%                           |
| De 2 a 3 Meses | 52                               | 54.735,02 €         | 40.694,67 €         | 95.429,69 €         | 6.780.716,88 €              | 6.835.451,90 €         | 10,97%         | 62,4647%                           |
| <b>Totales</b> | <b>414</b>                       | <b>203.661,33 €</b> | <b>124.325,87 €</b> | <b>327.987,20 €</b> | <b>62.092.432,69 €</b>      | <b>62.296.094,02 €</b> | <b>100,00%</b> | <b>68,7240%</b>                    |

(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      | 1                                | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €              | 193.155,94 €                | 193.155,94 €           | 1,24%          | 96,6113%                           |
| De 1 a 2 Meses   | 1                                | 0,00 €              | 0,00 €              | 0,00 €              | 129.519,97 €                | 129.519,97 €           | 0,83%          | 59,2691%                           |
| De 2 a 3 Meses   | 1                                | 1.305,85 €          | 1.111,26 €          | 2.417,11 €          | 200.630,87 €                | 201.936,72 €           | 1,30%          | 91,6612%                           |
| De 3 a 6 Meses   | 36                               | 53.682,14 €         | 49.703,90 €         | 103.386,04 €        | 5.834.998,64 €              | 5.888.680,78 €         | 37,84%         | 77,2872%                           |
| De 6 a 12 Meses  | 29                               | 34.811,20 €         | 30.267,66 €         | 65.078,86 €         | 3.779.294,00 €              | 3.814.105,20 €         | 24,51%         | 76,9924%                           |
| De 12 a 18 Meses | 31                               | 37.289,15 €         | 67.668,20 €         | 104.957,35 €        | 5.297.232,92 €              | 5.334.522,07 €         | 34,28%         | 89,4299%                           |
| <b>Totales</b>   | <b>99</b>                        | <b>127.088,34 €</b> | <b>148.751,02 €</b> | <b>275.839,36 €</b> | <b>15.434.832,34 €</b>      | <b>15.561.920,68 €</b> | <b>100,00%</b> | <b>81,1611%</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                        | 65,78%                  | 561.310.557,12€ | 14,15% | 66,54%                    | 1.083.200.000,00€ | 9,05% |
| SERIE A3                        | 17,25%                  | 147.235.380,00€ | 14,15% | 12,29%                    | 200.000.000,00€   | 9,05% |
| SERIE B                         | 6,19%                   | 52.800.000,00€  | 7,75%  | 3,24%                     | 52.800.000,00€    | 5,75% |
| SERIE C                         | 7,50%                   | 64.000.000,00€  | 0,00%  | 3,93%                     | 64.000.000,00€    | 1,75% |
| SERIE D                         | 3,28%                   | 28.000.000,00€  | 0,00%  | 1,72%                     | 28.000.000,00€    | 0,00% |
| <b>Total</b>                    | <b>853.345.937,12 €</b> |                 |        | <b>1.628.000.000,00 €</b> |                   |       |
| <b>Fondo de Reserva Teórico</b> | 28.000.000,00€          | 3,39%           |        | 28.000.000,00€            | 1,75%             |       |
| <b>Fondo de Reserva Dotado</b>  | 78,45€                  | 0,00%           |        | 28.000.000,00€            | 1,75%             |       |

## OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

|                                         | Saldo          | Interés |
|-----------------------------------------|----------------|---------|
| <b>Activo</b>                           |                |         |
| CUENTA DE TESORERÍA                     | 2.517.466,15 € | 1,33%   |
| 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       | 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 €   | 1,33%   |
| IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ | 0,00 €         | 0,00%   |

## OTRA INFORMACIÓN

|                                                                                                                                                        | Actual           | A la emisión |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|
| <b>Pérdidas Consolidadas acumuladas de la cartera</b>                                                                                                  |                  |              |
| Condonaciones de principal, costas e intereses y pérdidas por adjudicación y venta de fincas                                                           | 37.182.781,54 €  | 0,00 €       |
| <b>Write-Off acumulados</b>                                                                                                                            |                  |              |
| Importe de los préstamos fallidos acumulados definidos como operaciones con una morosidad superior a 18 meses, o considerados como tal por el cedente. | 244.717.484,68 € | 0,00 €       |
| <b>Recuperaciones sobre Write-Off acumulados</b>                                                                                                       |                  |              |
| Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.                                                                       | 139.280.562,90 € | 0,00 €       |
| <b>Déficit amortización o dotación de bonos</b>                                                                                                        | 61.008.449,97 €  | 0,00 €       |
| <b>Ratio de morosidad</b>                                                                                                                              |                  |              |
| Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total                                                                                                      | 2,0459%          | 0,0000%      |
| <b>Media Ponderada Principal / Valor Tasación</b>                                                                                                      |                  |              |
| Tasación solo en Préstamos Hipotecarios                                                                                                                | 71,9408%         | 81,7295%     |

## INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

|                                                                  |                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Saldo Vivo Ph's periodo en espera                                | 63.313.225,30 € |
| Intereses Devengados                                             | 722.659,14 €    |
| Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total | 8,4186%         |

## PERMUTAS INTERÉS (Swap)

|             | Principal Nocial | Interés      |
|-------------|------------------|--------------|
| <b>Swap</b> |                  |              |
| Receptor    | A Determinar     | 2,149359%    |
| Pagador     | A Determinar     | A Determinar |

# Informe Mensual, Abril 2011

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos



## SITUACIÓN CARTERA

|                                             |                           |
|---------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Cartera Viva Actual</b>                  | <b>760.644.197,87 €</b>   |
| Saldo Vivo al Corriente de Pago             | 682.786.183,17 €          |
| Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)            | 62.296.094,02 €           |
| Saldo Vivo Dudosos y Subjetivos             | 15.561.920,68 €           |
| <b>Cartera Amortizada</b>                   | <b>766.802.246,28 €</b>   |
| Principal Cobrado desde la constitución     | 781.059.069,83 €          |
| Capitalización Intereses Garantía en Espera | -14.256.823,55 €          |
| <b>Principal actual de Fallidos</b>         | <b>72.553.605,20 €</b>    |
| <b>Total Titulizado</b>                     | <b>1.600.000.049,35 €</b> |

### INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

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

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](http://www.gat-sgft.info)

Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores

Passeig de Gràcia 16, Barcelona

### RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

### EL DIRECTOR EJECUTIVO