Informe Mensual, Junio 2013

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos

CatalunyaCaixa Titulización

Importes expresados en euros

Fecha Constitución	09/03/2007
Fecha Emision Bonos	09/03/2007
Fecha Desembolso	15/03/2007
Sociedad Gestora	Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA
Administrador	CatalunyaCaixa
Cta. Tesoreria 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) Factor Actual	Actual	Inicial	Clase Intereses Frecuencia	Tipo Interés Actual Periodo Devengado: 91 días Base: A/ 360	Amortización Final Frecuencia	Próxima	Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS Actual	Inicial
SERIE A1		0,00€	100.000,00€	Variable	- %	17-01-2050		Aaa	Aaa
ES0345672002	- %	2.000	2.000	EURIB.3M+0,04%	**Fecha:** 15-07-2013			AAA	AAA
Preferente / Pass-Through		0,00€	200.000.000,00€	15-1/4/7/10	**Intereses:** -	15-1/4/7/10		AAA	AAA
SERIE A2		42.696,93€	100.000,00€	Variable	0,341%	17-01-2050		B1	Aaa
ES0345672010	42,70%	10.832	10.832	EURIB.3M+0,13%	**Fecha:** 15-07-2013			B	AAA
Preferente / Pass-Through		462.493.145,76€	1.083.200.000,00€	15-1/4/7/10	**Intereses:** 36,80 €	15-1/4/7/10		BB-	AAA
SERIE A3		71.862,28€	100.000,00€	Variable	0,371%	17-01-2050		B1	Aaa
ES0345672028	71,86%	2.000	2.000	EURIB.3M+0,16%	**Fecha:** 15-07-2013			B	AAA
Preferente / Pass-Through		143.724.560,00€	200.000.000,00€	15-1/4/7/10	**Intereses:** 67,39 €	15-1/4/7/10		BB-	AAA
SERIE B		100.000,00€	100.000,00€	Variable	0,471%	17-01-2050		C	Aa2
ES0345672036	100,00%	528	528	EURIB.3M+0,26%	**Fecha:** 15-07-2013			D	A
Mezzanine / Pass-Through		52.800.000,00€	52.800.000,00€	15-1/4/7/10	**Intereses:** 119,06 €	15-1/4/7/10		CC	A+
SERIE C		100.000,00€	100.000,00€	Variable	0,711%	17-01-2050		C	Baa2
ES0345672044	100,00%	640	640	EURIB.3M+0,50%	**Fecha:** 15-07-2013			D	BBB
Subordinada / Pass-Through		64.000.000,00€	64.000.000,00€	15-1/4/7/10	**Intereses:** 179,73 €	15-1/4/7/10		CC	BBB
SERIE D		100.000,00€	100.000,00€	Variable	4,711%	17-01-2050		C	Caa3
ES0345672051	100,00%	280	280	EURIB.3M+4,50%	**Fecha:** 15-07-2013			D	CCC-
Equity / Por reducción Fondo Reserva		28.000.000,00€	28.000.000,00€	15-1/4/7/10	**Intereses:** 1190,84 €	15-1/4/7/10		C	CCC
Totales		**751.017.705,76 €**	**1.628.000.000,00 €**						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General		Actual	Fecha de Constitución
Principal			
	Número	5.590	10.635
	Saldo Vivo	651.399.001,35€	1.600.000.049,35€
	Medio	116.059,37€	150.434,99€
	Mínimo	299,41€	15.043,34€
	Máximo	1.011.620,78€	1.562.669,08€
Interés			
	Medio Ponderado	2,4379%	4,4261%
	Mínimo	0,7490%	2,8500%
	Máximo	5,8500%	5,7500%
Vida Residual (Meses)			
	Medio Ponderado	263,10	335,42
	Mínimo	1,02	16,79
	Máximo	400,03	475,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)			
Euribor 1 año		61,33%	52,58%
Mibor 1 Año		0,13%	0,12%
Préstamos Hipotecarios Cajas		0,22%	0,19%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE		38,29%	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	0,3405%	0,3843%	0,4246%	0,2927%	0,7233%
Tasa Anual Equivalente	4,0103%	4,5153%	4,9781%	3,4560%	8,3422%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitucion
Catalunya	70,56	70,19
Madrid	11,84	12,33
Comunidad Valenciana	7,47	7,62
Baleares	0,51	0,43
Aragón	0,84	1,25
Andalucía	2,17	1,89
Murcia	1,74	2,34
Navarra	0,92	0,82
Otras comunidades	3,95	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, Junio 2013

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos

CX CatalunyaCaixa Titulización

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	59.166,00 €	29.547,07 €	88.713,07 €	26.481.607,13 €	26.540.773,13 €	55,16%	70,9361%
De 1 a 2 Meses	87	72.052,72 €	46.532,36 €	118.585,08 €	12.964.991,25 €	13.037.043,97 €	27,10%	67,3068%
De 2 a 3 Meses	56	64.623,88 €	51.397,25 €	116.021,13 €	8.472.974,72 €	8.537.598,60 €	17,74%	75,6468%
Totales	**320**	**195.842,60 €**	**127.476,68 €**	**323.319,28 €**	**47.919.573,10 €**	**48.115.415,70 €**	**100,00%**	**70,6861%**

(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	55	1.539,21 €	596,91 €	2.136,12 €	8.401.806,74 €	8.403.345,95 €	8,89%	70,4044%
De 1 a 2 Meses	15	2.133,74 €	1.213,78 €	3.347,52 €	2.113.448,15 €	2.115.581,89 €	2,24%	70,1106%
De 2 a 3 Meses	9	1.883,30 €	178,02 €	2.061,32 €	1.173.945,25 €	1.175.828,55 €	1,24%	58,6264%
De 3 a 6 Meses	155	203.302,95 €	181.866,93 €	385.169,88 €	25.217.213,52 €	25.420.516,47 €	26,91%	82,2585%
De 6 a 12 Meses	199	284.954,49 €	304.411,68 €	589.366,17 €	35.483.839,49 €	35.768.793,98 €	37,86%	81,7125%
De 12 a 18 Meses	133	185.249,80 €	219.494,35 €	404.744,15 €	21.411.579,62 €	21.596.829,42 €	22,86%	85,6478%
Totales	**566**	**679.063,49 €**	**707.761,67 €**	**1.386.825,16 €**	**93.801.832,77 €**	**94.480.896,26 €**	**100,00%**	**80,8707%**

(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	61,58%	462.493.145,76€	16,15%	66,54%	1.083.200.000,00€	9,05%
SERIE A3	19,14%	143.724.560,00€	16,15%	12,29%	200.000.000,00€	9,05%
SERIE B	7,03%	52.800.000,00€	8,85%	3,24%	52.800.000,00€	5,75%
SERIE C	8,52%	64.000.000,00€	0,00%	3,93%	64.000.000,00€	1,75%
SERIE D	3,73%	28.000.000,00€	0,00%	1,72%	28.000.000,00€	0,00%
Total		**751.017.705,76 €**			**1.628.000.000,00 €**	
Fondo de Reserva Teórico		28.000.000,00€	3,87%		28.000.000,00€	1,75%
Fondo de Reserva Dotado		1,87€	0,00%		28.000.000,00€	1,75%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	13.437.453,95 €	0,38%
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	16.810.000,00 €	0,38%
LÍM. DISP. LÍNEA LIQUIDEZ / CRÉDITO	0,00 €	0,00%
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	0,00 €	0,00%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	334.503,24 €	0,21%
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	42.639.454,28 €	320.753,35 €
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.	271.536.755,07 €	-4.304.534,64 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	156.840.202,61 €	-5.716.170,56 €

	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	57.079.318,08 €	0,00 €
Ratio de morosidad Saldo Vivo Impagados>90 días / Saldo Vivo Total	12,7090%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	69,9105%	81,6581%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	50.558.376,13 €
Intereses Devengados	798.315,73 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	7,8841%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocional	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	1,039209%
Pagador	A Determinar	A Determinar

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, Junio 2013

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	**651.399.001,35 €**
Saldo Vivo al Corriente de Pago	508.802.689,39 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	48.115.415,70 €
Saldo Vivo Dudosos y Subjetivos	94.480.896,26 €
Cartera Amortizada	**883.644.156,68 €**
Principal Cobrado desde la constitución	902.592.924,08 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-18.948.767,40 €
Principal actual de Fallidos	**64.956.891,32 €**
Total Titulizado	**1.600.000.049,35 €**

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 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

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.