

Informe Mensual, Junio 2014

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos



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	Agente de Pagos	Barclays
Sociedad Gestora	Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA	Mercado Negociación	AIAF
Administrador	CatalunyaCaixa	Reg. Contable Valores	S.C.L.V. Espaclear
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	Barclays	Depositorio Participaciones	CatalunyaCaixa
Permutas Intereses	CECABANK	Audidores	Deloitte & Touche
Prestamo Subordinado	CatalunyaCaixa	Depósito garantía/liquidez	
Directores	CatalunyaCaixa, JP Morgan, Natixis, UBS Investment Bank	Línea liquidez/crédito	

VALORES EMITIDOS: BONOS DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA (ESTRUCTURA PREFERENTE/SUBORDINADA)

Serie Código ISIN Prelación/Tipo Amortización	Nominal Circulación (Unitario/Total)			Clase Intereses	Tipo Interés Actual Periodo Devengado: 91 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: 15-07-2014 Intereses: -	17-01-2050		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345672010 Preferente / Pass-Through	38,54%	38.541,29€ 10.832 417.479.253,28€	100.000,00€ 10.832 1.083.200.000,00€	Variable EURIB.3M+0,13% 15-1/4/7/10	0,458% Fecha: 15-07-2014 Intereses: 44,62 €	17-01-2050		B1 B B	Aaa AAA AAA
SERIE A3 ES0345672028 Preferente / Pass-Through	64,87%	64.867,91€ 2.000 129.735.820,00€	100.000,00€ 2.000 200.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,16% 15-1/4/7/10	0,488% Fecha: 15-07-2014 Intereses: 80,02 €	17-01-2050		B1 B B	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	0,588% Fecha: 15-07-2014 Intereses: 148,63 €	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	0,828% Fecha: 15-07-2014 Intereses: 209,30 €	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	4,828% Fecha: 15-07-2014 Intereses: 1220,41 €	17-01-2050		C D C	Caa3 CCC- CCC
Totales		692.015.073,28 €	1.628.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	4.968	10.635
Saldo Vivo	540.618.735,55€	1.600.000.049,35€
Medio	108.318,00€	150.434,99€
Mínimo	142,92€	15.043,34€
Máximo	970.634,22€	1.562.669,08€
Interés		
Medio Ponderado	2,2646%	4,4261%
Mínimo	0,7620%	2,8500%
Máximo	5,6200%	5,7500%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	251,21	335,22
Mínimo	1,02	16,79
Máximo	388,04	475,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	63,98%	52,58%
Mibor 1 Año	0,13%	0,12%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,06%	0,19%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	6,78%	47,08%
Préstamos Hipotecarios Entidades	29,04%	0,00%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,01%	0,01%
Tipo Activo CECA	0,00%	0,02%

AMORTIZACION ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,9751%	1,0530%	0,7727%	0,5925%	0,6808%
Tasa Anual Equivalente	11,0935%	11,9288%	8,8879%	6,8833%	7,8705%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	69,88	70,19
Madrid	11,93	12,33
Comunidad Valenciana	7,78	7,62
Baleares	0,56	0,43
Aragón	0,75	1,25
Andalucía	2,26	1,89
Murcia	1,70	2,34
Navarra	0,93	0,82
Otras comunidades	4,21	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.

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	165	51.143,20 €	17.244,74 €	68.387,94 €	21.035.523,97 €	21.086.667,17 €	58,56%	58,8364%
De 1 a 2 Meses	61	52.351,53 €	25.808,67 €	78.160,20 €	8.428.925,49 €	8.481.277,02 €	23,56%	63,5802%
De 2 a 3 Meses	43	58.611,58 €	33.222,66 €	91.834,24 €	6.379.265,96 €	6.437.877,54 €	17,88%	68,9742%
Totales	269	162.106,31 €	76.276,07 €	238.382,38 €	35.843.715,42 €	36.005.821,73 €	100,00 %	61,5412 %

(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	7	4.083,24 €	332,95 €	4.416,19 €	1.662.568,07 €	1.666.651,31 €	2,34%	73,8352%
De 1 a 2 Meses	10	2.454,72 €	81,22 €	2.535,94 €	1.421.827,35 €	1.424.282,07 €	2,00%	73,0281%
De 2 a 3 Meses	10	3.000,52 €	462,49 €	3.463,01 €	1.429.486,86 €	1.432.487,38 €	2,01%	65,8452%
De 3 a 6 Meses	82	121.462,99 €	91.497,62 €	212.960,61 €	12.124.369,94 €	12.245.832,93 €	17,20%	76,5617%
De 6 a 12 Meses	149	227.610,92 €	177.309,85 €	404.920,77 €	24.057.675,18 €	24.285.286,10 €	34,12%	77,6191%
De 12 a 18 Meses	177	277.858,45 €	244.102,49 €	521.960,94 €	29.849.036,59 €	30.126.895,04 €	42,32%	81,9785%
Totales	435	636.470,84 €	513.786,62 €	1.150.257,46 €	70.544.963,99 €	71.181.434,83 €	100,00 %	78,7321 %

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

Actual				A la emisión		
Descripción	% Bonos	Nominal	% MC	% Bonos	Nominal	% MC
SERIE A1	0,00%	0,00€	0,00%	12,29%	200.000.000,00€	9,05%
SERIE A2	60,33%	417.479.253,28€	17,59%	66,54%	1.083.200.000,00€	9,05%
SERIE A3	18,75%	129.735.820,00€	17,59%	12,29%	200.000.000,00€	9,05%
SERIE B	7,63%	52.800.000,00€	9,64%	3,24%	52.800.000,00€	5,75%
SERIE C	9,25%	64.000.000,00€	0,00%	3,93%	64.000.000,00€	1,75%
SERIE D	4,05%	28.000.000,00€	0,00%	1,72%	28.000.000,00€	0,00%
Total		692.015.073,28 €			1.628.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		28.000.000,00€	4,22%		28.000.000,00€	1,75%
Fondo de Reserva Dotado		12,48€	0,00%		28.000.000,00€	1,75%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	22.994.419,57 €	0,45%
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	16.470.000,00 €	0,45%
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 €	0,33%
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.	47.175.574,89 €	498.436,90 €
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.	320.556.808,16 €	5.166.276,35 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	161.211.954,90 €	1.146.765,69 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	88.875.103,84 €	0,00 €
Ratio de morosidad		
Saldo Vivo Impagados>90 días / Saldo Vivo Total	12,3299%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	66,1737%	81,6581%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	17.405.189,13 €
Intereses Devengados	275.029,80 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	3,2704%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocial	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	1,159860%
Pagador	A Determinar	A Determinar

Informe Mensual, Junio 2014

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos



SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	540.618.735,55 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	433.431.478,99 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	36.005.821,73 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	71.181.434,83 €
Cartera Amortizada	956.545.683,54 €
Principal Cobrado desde la Constitución	976.721.125,26 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-20.175.441,72 €
Principal Actual de Fallidos	102.835.630,26 €
Número de préstamos en Fallido	1.184
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.