

Informe Mensual, Agosto 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	Depositarario 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: 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: 15-10-2014 Intereses: -	17-01-2050		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345672010 Preferente / Pass-Through	36,83%	36.830,84€ 10.832 398.951.658,88€	100.000,00€ 10.832 1.083.200.000,00€	Variable EURIB.3M+0,13% 15-1/4/7/10	0,333% Fecha: 15-10-2014 Intereses: 31,34 €	17-01-2050		B1 B B	Aaa AAA AAA
SERIE A3 ES0345672028 Preferente / Pass-Through	61,99%	61.989,10€ 2.000 123.978.200,00€	100.000,00€ 2.000 200.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,16% 15-1/4/7/10	0,363% Fecha: 15-10-2014 Intereses: 57,51 €	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	0,463% Fecha: 15-10-2014 Intereses: 118,32 €	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	0,703% Fecha: 15-10-2014 Intereses: 179,66 €	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	4,703% Fecha: 15-10-2014 Intereses: 1201,88 €	17-01-2050		C D C	Caa3 CCC- CCC
Totales		667.729.858,88 €	1.628.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	4.849	10.635
Saldo Vivo	520.831.437,63€	1.600.000.049,35€
Medio	106.912,38€	150.434,99€
Mínimo	406,76€	15.043,34€
Máximo	963.675,12€	1.562.669,08€
Interés		
Medio Ponderado	2,2333%	4,4261%
Mínimo	0,7620%	2,8500%
Máximo	5,6200%	5,7500%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	249,16	335,20
Mínimo	0,99	16,79
Máximo	386,00	475,79
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	64,37%	52,58%
Mibor 1 Año	0,13%	0,12%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,03%	0,19%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	3,94%	47,08%
Préstamos Hipotecarios Entidades	31,53%	0,00%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,00%	0,01%
Tipo Activo CECA	0,00%	0,02%

AMORTIZACIÓN ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,4434%	0,7154%	0,8047%	0,6079%	0,6737%
Tasa Anual Equivalente	5,1933%	8,2554%	9,2401%	7,0561%	7,7917%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	69,74	70,19
Madrid	12,08	12,33
Comunidad Valenciana	7,86	7,62
Baleares	0,58	0,43
Aragón	0,74	1,25
Andalucía	2,31	1,89
Murcia	1,63	2,34
Navarra	0,80	0,82
Otras comunidades	4,26	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	185	59.514,91 €	21.663,27 €	81.178,18 €	22.956.517,59 €	23.016.032,50 €	66,26%	17,0540%
De 1 a 2 Meses	55	42.358,85 €	16.346,64 €	58.705,49 €	6.790.638,10 €	6.832.996,95 €	19,67%	60,7477%
De 2 a 3 Meses	38	48.442,21 €	26.281,65 €	74.723,86 €	4.839.881,13 €	4.888.323,34 €	14,07%	69,4202%
Totales	278	150.315,97 €	64.291,56 €	214.607,53 €	34.587.036,82 €	34.737.352,79 €	100,00 %	22,6808 %

(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	9	2.654,28 €	1.086,17 €	3.740,45 €	1.224.617,90 €	1.227.272,18 €	1,86%	68,2372%
De 1 a 2 Meses	4	1.508,47 €	438,64 €	1.947,11 €	614.621,70 €	616.130,17 €	0,94%	75,6850%
De 2 a 3 Meses	7	3.088,03 €	84,38 €	3.172,41 €	1.417.367,90 €	1.420.455,93 €	2,16%	65,7810%
De 3 a 6 Meses	97	144.459,06 €	98.529,74 €	242.988,80 €	15.065.499,54 €	15.209.958,60 €	23,11%	73,3594%
De 6 a 12 Meses	129	177.161,94 €	147.762,41 €	324.924,35 €	20.298.702,16 €	20.475.864,10 €	31,11%	76,9758%
De 12 a 18 Meses	159	264.061,46 €	209.900,56 €	473.962,02 €	26.611.764,54 €	26.875.826,00 €	40,83%	80,9382%
Totales	405	592.933,24 €	457.801,90 €	1.050.735,14 €	65.232.573,74 €	65.825.506,98 €	100,00 %	77,1641 %

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

Actual				A la emisión		
Descripcion	% Bonos	Nominal	% MC	% Bonos	Nominal	% MC
SERIE A1	0,00%	0,00€	0,00%	12,29%	200.000.000,00€	9,05%
SERIE A2	59,75%	398.951.658,88€	18,26%	66,54%	1.083.200.000,00€	9,05%
SERIE A3	18,57%	123.978.200,00€	18,26%	12,29%	200.000.000,00€	9,05%
SERIE B	7,91%	52.800.000,00€	10,00%	3,24%	52.800.000,00€	5,75%
SERIE C	9,58%	64.000.000,00€	0,00%	3,93%	64.000.000,00€	1,75%
SERIE D	4,19%	28.000.000,00€	0,00%	1,72%	28.000.000,00€	0,00%
Total		667.729.858,88 €			1.628.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		28.000.000,00€	4,38%		28.000.000,00€	1,75%
Fondo de Reserva Dotado		17,44€	0,00%		28.000.000,00€	1,75%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	9.529.189,30 €	0,30%
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/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 €	0,20%
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.	48.339.381,91 €	1.148.673,98 €
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.	330.311.026,64 €	4.425.919,42 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	162.702.904,33 €	273.623,28 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	101.742.420,48 €	0,00 €
Ratio de morosidad		
Saldo Vivo Impagados>90 días / Saldo Vivo Total	12,0119%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	65,4158%	81,6581%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	14.236.366,70 €
Intereses Devengados	257.011,29 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	2,7827%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocional	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	1,036559%
Pagador	A Determinar	A Determinar

Informe Mensual, Agosto 2014

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos



SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	520.831.437,63 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	420.268.577,86 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	34.737.352,79 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	65.825.506,98 €
Cartera Amortizada	968.809.728,32 €
Principal Cobrado desde la Constitución	989.060.378,40 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-20.250.650,08 €
Principal Actual de Fallidos	110.358.883,40 €
Número de préstamos en Fallido	1.234
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.