

Informe Mensual, Septiembre 2015

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	Societe Generale
Sociedad Gestora	Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA	Mercado Negociación	AIAF
Administrador	CatalunyaCaixa	Reg. Contable Valores	Iberclear
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	Societe Generale	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: 15-10-2015 Intereses: -	17-01-2050		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345672010 Preferente / Pass-Through	32,01%	32.010,23€ 10.832 346.734.811,36€	100.000,00€ 10.832 1.083.200.000,00€	Variable EURIB.3M+0,13% 15-1/4/7/10	0,111% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 9,08 €	17-01-2050		B2 CCC CCC	Aaa AAA AAA
SERIE A3 ES0345672028 Preferente / Pass-Through	53,88%	53.875,63€ 2.000 107.751.260,00€	100.000,00€ 2.000 200.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,16% 15-1/4/7/10	0,141% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 19,41 €	17-01-2050		B2 CCC CCC	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	0,241% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 61,59 €	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	0,481% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 122,92 €	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	4,481% Fecha: 15-10-2015 Intereses: 1145,14 €	17-01-2050		C D C	Caa3 CCC- CCC
Totales		599.286.071,36 €	1.628.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	4.326	10.635
Saldo Vivo	426.314.270,78€	1.600.000.049,35€
Medio	98.081,40€	150.434,99€
Mínimo	364,48€	15.043,34€
Máximo	917.859,13€	1.562.669,08€
Interés		
Medio Ponderado	1,7289%	4,4261%
Mínimo	0,4980%	2,8500%
Máximo	4,3660%	5,7500%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	237,56	335,41
Mínimo	1,02	16,79
Máximo	375,03	477,80
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	66,74%	52,58%
Mibor 1 Año	0,14%	0,12%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,00%	0,19%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	0,00%	47,08%
Préstamos Hipotecarios Entidades	33,12%	0,00%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,00%	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	0,3311%	0,3363%	0,5558%	0,5397%	0,6283%
Tasa Anual Equivalente	3,9019%	3,9619%	6,4699%	6,2871%	7,2842%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,19	70,19
Madrid	11,64	12,33
Comunidad Valenciana	7,71	7,62
Baleares	0,68	0,43
Aragón	0,73	1,25
Andalucía	2,38	1,89
Murcia	1,58	2,34
Navarra	0,65	0,82
Otras comunidades	4,44	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, Septiembre 2015

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	102	32.278,68 €	8.036,62 €	40.315,30 €	12.290.574,77 €	12.322.853,45 €	68,42%	10,5340%
De 1 a 2 Meses	28	25.933,79 €	8.784,07 €	34.717,86 €	3.542.391,85 €	3.568.325,64 €	19,81%	61,1058%
De 2 a 3 Meses	21	22.294,16 €	8.220,51 €	30.514,67 €	2.096.116,40 €	2.118.410,56 €	11,76%	67,0513%
Totales	151	80.506,63 €	25.041,20 €	105.547,83 €	17.929.083,02 €	18.009.589,65 €	100,00 %	14,3037 %

(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	49	475,50 €	0,00 €	475,50 €	6.699.983,87 €	6.700.459,37 €	17,81%	91,8424%
De 1 a 2 Meses	3	1.091,69 €	293,50 €	1.385,19 €	383.237,75 €	384.329,44 €	1,02%	128,1563%
De 2 a 3 Meses	3	310,82 €	0,00 €	310,82 €	438.343,83 €	438.654,65 €	1,17%	113,7765%
De 3 a 6 Meses	57	89.074,65 €	28.093,97 €	117.168,62 €	6.258.872,65 €	6.347.947,30 €	16,88%	63,8083%
De 6 a 12 Meses	92	127.850,40 €	70.541,20 €	198.391,60 €	12.814.356,08 €	12.942.206,48 €	34,41%	82,3050%
De 12 a 18 Meses	74	97.961,35 €	57.162,74 €	155.124,09 €	10.704.977,64 €	10.802.938,99 €	28,72%	111,4391%
Totales	278	316.764,41 €	156.091,41 €	472.855,82 €	37.299.771,82 €	37.616.536,23 €	100,00 %	86,7748 %

(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	57,86%	346.734.811,36€	20,45%	66,54%	1.083.200.000,00€	9,05%
SERIE A3	17,98%	107.751.260,00€	20,45%	12,29%	200.000.000,00€	9,05%
SERIE B	8,81%	52.800.000,00€	11,20%	3,24%	52.800.000,00€	5,75%
SERIE C	10,68%	64.000.000,00€	0,00%	3,93%	64.000.000,00€	1,75%
SERIE D	4,67%	28.000.000,00€	0,00%	1,72%	28.000.000,00€	0,00%
Total		599.286.071,36 €			1.628.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		28.000.000,00€	4,90%		28.000.000,00€	1,75%
Fondo de Reserva Dotado		118,91€	0,00%		28.000.000,00€	1,75%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	9.693.165,77 €	0,00%
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 €	0,00%
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.	57.016.852,11 €	973.616,44 €
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.	371.203.353,37 €	2.941.240,16 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	175.824.961,71 €	551.315,17 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	131.669.270,08 €	0,00 €
Ratio de morosidad		
Saldo Vivo Impagados>90 días / Saldo Vivo Total	7,0589%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	66,5776%	81,6581%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	3.763.416,06 €
Intereses Devengados	44.414,93 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	0,8932%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocional	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	0,820124%
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, Septiembre 2015

HIPOCAT 11 FTA Fondo de Titulización de Activos



SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	426.314.270,78 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	370.688.144,90 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	18.009.589,65 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	37.616.536,23 €
Cartera Amortizada	1.049.916.221,27 €
Principal Cobrado desde la Constitución	1.070.518.800,74 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-20.602.579,47 €
Principal Actual de Fallidos	123.769.557,30 €
Número de préstamos en Fallido	1.402
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

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

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

EL DIRECTOR EJECUTIVO