

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan
Banco Pastor
CajaMadrid
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Intereses
HSBC

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312867007	20/07/2007 2.600	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct		27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	46.566,21 555.534.885,30 46,57%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1680% 27/07/2015 19,775117 Bruto 15,820094 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf BBB+sf	Aaa AAA
Serie A3 ES0312867023	20/07/2007 4.400	92.043,44 404.991.136,00 92,04%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2080% 27/07/2015 48,394395 Bruto 38,715516 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf BBB+sf	Aaa AAA
Serie B ES0312867031	20/07/2007 630	100.000,00 63.000.000,00 100,00%	100.000,00 63.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4480% 27/07/2015 113,244444 Bruto 90,595555 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf CCCsf	A1 A
Serie C ES0312867049	20/07/2007 240	100.000,00 24.000.000,00 100,00%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7980% 27/07/2015 201,716667 Bruto 161,373334 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf Dsf	Baa3 BBB
Serie D ES0312867056	20/07/2007 200	100.000,00 20.000.000,00 100,00%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,9980% 27/07/2015 757,827778 Bruto 606,262222 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf	Ba3 BB
Serie E ES0312867064	20/07/2007 229	100.000,00 22.900.000,00 100,00%	100.000,00 22.900.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9980% 27/07/2015 1.010,605556 Bruto 808,484445 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		1.090.426.021,30	2.022.900.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
			% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,94	4,38	3,92	3,55	3,23	2,97	2,75	2,56	
		Amort. final	Fecha	04/04/2020	11/09/2019	27/03/2019	11/11/2018	20/07/2018	15/04/2018	23/01/2018	14/11/2017	
			Años	10,26	9,26	8,25	7,51	7,01	6,25	5,01	5,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,94	4,38	3,92	3,55	3,23	2,97	2,75	2,56	
		Amort. final	Fecha	04/04/2020	11/09/2019	27/03/2019	11/11/2018	20/07/2018	15/04/2018	23/01/2018	14/11/2017	
			Años	10,26	9,26	8,25	7,51	7,01	6,25	5,01	5,51	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,20	14,04	12,93	11,96	11,08	10,28	9,54	8,92	
		Amort. final	Fecha	03/07/2030	07/05/2029	27/03/2028	09/04/2027	23/05/2026	03/08/2025	08/11/2024	25/03/2024	
			Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,33	13,25	12,26	11,38	10,58	9,87	9,23	
		Amort. final	Fecha	25/10/2030	20/08/2029	22/07/2028	29/07/2027	08/09/2026	22/11/2025	06/03/2025	15/07/2024	
			Años	22,02	20,77	19,77	18,77	17,77	16,76	15,76	15,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/01/2033	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
			Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,84	22,59	21,45	20,40	19,43	18,47	17,54	16,63	
		Amort. final	Fecha	20/02/2039	21/11/2037	02/10/2036	15/09/2035	24/09/2034	11/10/2033	05/11/2032	10/12/2031	
			Años	25,77	24,52	23,27	22,02	21,02	20,01	19,26	18,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/01/2033	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
			Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,94	25,20	23,92	22,77	21,67	20,73	19,86	18,99	
		Amort. final	Fecha	29/03/2042	02/07/2040	23/03/2039	27/01/2038	21/12/2036	13/01/2036	01/03/2035	18/04/2034	
			Años	28,52	26,02	24,77	23,52	22,27	21,27	20,52	19,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/01/2033	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
			Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,03	27,01	25,30	24,06	22,95	21,90	20,96	20,13	
		Amort. final	Fecha	01/05/2045	24/04/2042	05/08/2040	11/05/2039	03/04/2038	14/03/2037	05/04/2036	07/06/2035	
			Años	31,52	28,27	26,02	24,77	23,52	22,52	21,52	20,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/01/2033	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
			Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
		Amort. final	Fecha	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	
			Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/05/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan
Banco Pastor
CajaMadrid
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Intereses
HSBC

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Actual			A la emisión		
		% MC		% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00
Serie A2	50,95%	555.534.885,30	47,96%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	37,14%	404.991.136,00	10,02%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	5,78%	63.000.000,00	4,12%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	2,20%	24.000.000,00	1,87%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	1,83%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,10%	22.900.000,00	1,13%	1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		1.090.426.021,30			2.022.900.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	1,15%		22.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	9.850.723,58	0,001%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	887.040,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso	51.046,20	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		9.531	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		1.072.812.237,91	2.000.022.095,64
Medio		112.560,30	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		473.620,51	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		1,21%	4,73%
Mínimo		0,61%	2,58%
Máximo		2,84%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		292	377
Mínimo		05/06/2015	05/12/2007
Máximo		10/01/2047	15/01/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	99,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

		Actual	A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,29	6,82	0,01
10,01 - 20%	1,36	15,82	0,27
20,01 - 30%	3,13	25,69	1,09
30,01 - 40%	6,65	35,66	2,20
40,01 - 50%	11,44	45,47	4,71
50,01 - 60%	18,04	55,43	8,10
60,01 - 70%	29,03	65,25	14,55
70,01 - 80%	16,15	75,04	37,27
80,01 - 90%	13,60	84,30	12,86
90,01 - 100%	0,31	90,89	18,93
Medio ponderado		61,42	75,23
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		91,88	100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,31%	0,29%	0,26%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,66%	3,60%	3,41%	3,11%	4,57%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,24%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,05%	6,64%
Cantabria	0,44%	0,41%
Castilla y León	4,23%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,78%
Cataluña	13,32%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,73%	34,98%
Extremadura	0,64%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,11%	6,29%
La Rioja	0,33%	0,37%
Madrid	8,80%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,57%	2,68%
Navarra	1,32%	1,41%
País Vasco	2,27%	1,92%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	264	70.343,33	23.722,78	0,00	94.066,11	0,99	33.770.825,07	33.864.891,18	24,12	59,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	112	68.825,88	27.224,98	0,00	96.050,86	1,01	14.558.092,63	14.654.143,49	10,44	59,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	75	83.542,28	31.592,78	0,00	115.135,06	1,21	10.605.799,70	10.720.934,76	7,64	60,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	65	103.941,00	42.791,24	0,00	146.732,24	1,54	7.805.359,24	7.952.091,48	5,66	63,75
De > 6 a < 12 Meses	88	279.565,33	126.183,47	0,00	405.748,80	4,27	11.180.121,53	11.585.870,33	8,25	65,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	62	349.023,26	166.137,29	0,00	515.160,55	5,42	8.594.566,10	9.109.726,65	6,49	67,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	53	437.294,27	200.353,47	0,00	637.647,74	6,71	7.226.448,62	7.864.096,36	5,60	65,03
De ≥ 2 Años	323	4.146.518,09	3.342.933,71	0,00	7.489.451,80	78,84	37.157.962,01	44.647.413,81	31,80	66,22
Subtotal	1.042	5.539.053,44	3.960.939,72	0,00	9.499.993,16	100,00	130.899.174,90	140.399.168,06	100,00	63,06
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	25	848.806,44	1.683,36	0,00	850.489,80	3,74	0,00	850.489,80	3,74	17,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	536.160,04	2.195,35	0,00	538.355,39	2,37	0,00	538.355,39	2,37	20,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	553.323,48	2.912,49	0,00	556.235,97	2,45	0,00	556.235,97	2,45	25,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	51	2.244.185,61	17.013,15	0,00	2.261.198,76	9,94	0,00	2.261.198,76	9,94	24,08
De > 6 a < 12 Meses	84	4.674.581,31	65.336,94	0,00	4.739.918,25	20,84	0,00	4.739.918,25	20,84	27,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	60	2.682.012,37	53.426,50	0,00	2.735.438,87	12,03	0,00	2.735.438,87	12,03	20,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	42	1.488.340,79	47.092,96	0,00	1.535.433,75	6,75	0,00	1.535.433,75	6,75	18,99
De ≥ 2 Años	128	9.035.963,31	494.595,40	0,00	9.530.558,71	41,90	0,00	9.530.558,71	41,90	39,25
Subtotal	416	22.063.373,35	684.256,15	0,00	22.747.629,50	100,00	0,00	22.747.629,50	100,00	27,80
Total	1.458	27.602.426,79	4.645.195,87	0,00	32.247.622,66		130.899.174,90	163.146.797,56		53,58

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es