

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
AlfAF 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	44.602,89 532.112.477,70 44,60%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1510% 27/10/2015 17,211760 Bruto 13,855467 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	0,1910% 27/10/2015 44,927426 Bruto 36,166578 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	0,4310% 27/10/2015 110,144444 Bruto 88,666277 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	0,7810% 27/10/2015 199,588889 Bruto 160,669056 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	2,9810% 27/10/2015 761,811111 Bruto 613,257944 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	3,9810% 27/10/2015 1.017,366667 Bruto 818,980167 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		1.067.003.613,70 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	4,79	4,23	3,79	3,42	3,11	2,85	2,63	2,44	
		Amort. final	Fecha	09/05/2020	19/10/2019	08/05/2019	25/12/2018	04/09/2018	01/06/2018	13/03/2018	03/01/2018	
			Fecha	27/07/2025	27/07/2024	27/07/2023	27/10/2022	27/04/2022	27/07/2021	27/04/2021	27/10/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,79	4,23	3,79	3,42	3,11	2,85	2,63	2,44	
		Amort. final	Fecha	09/05/2020	19/10/2019	08/05/2019	25/12/2018	04/09/2018	01/06/2018	13/03/2018	03/01/2018	
			Fecha	27/07/2025	27/07/2024	27/07/2023	27/10/2022	27/04/2022	27/07/2021	27/04/2021	27/10/2020	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,87	13,68	12,64	11,68	10,82	10,03	9,30	8,69	
		Amort. final	Fecha	07/06/2030	28/03/2029	12/03/2028	30/03/2027	18/05/2026	02/08/2025	11/11/2024	01/04/2024	
			Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,18	14,01	12,95	11,98	11,11	10,33	9,63	9,00	
		Amort. final	Fecha	25/09/2030	27/07/2029	03/07/2028	16/07/2027	01/09/2026	20/11/2025	09/03/2025	22/07/2024	
			Fecha	27/04/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/01/2034	27/01/2033	27/01/2032	27/01/2031	27/04/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,52	17,27	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
			Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,54	22,30	21,17	20,13	19,16	18,21	17,29	16,39	
		Amort. final	Fecha	03/02/2039	07/11/2037	21/09/2036	08/09/2035	19/09/2034	08/10/2033	04/11/2032	13/12/2031	
			Fecha	27/01/2041	27/10/2039	27/07/2038	27/04/2037	27/04/2036	27/04/2035	27/07/2034	27/07/2033	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,52	17,27	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
			Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,66	24,94	23,67	22,52	21,42	20,48	19,62	18,75	
		Amort. final	Fecha	17/03/2042	28/06/2040	21/03/2039	27/01/2038	22/12/2036	14/01/2036	04/03/2035	22/04/2034	
			Fecha	27/10/2043	27/04/2041	27/01/2040	27/10/2038	27/07/2037	27/07/2036	27/10/2035	27/10/2034	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,52	17,27	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
			Fecha	27/01/2034	27/01/2034	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2029	27/10/2027	27/10/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,77	26,77	25,06	23,82	22,72	21,67	20,73	19,90	
		Amort. final	Fecha	25/04/2045	28/04/2042	09/08/2040	17/05/2039	09/04/2038	21/03/2037	12/04/2036	14/06/2035	
			Fecha	31,27	28,02	25,77	24,52	23,27	22,27	21,27	20,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,52	17,27	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
			Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	
		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	
			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	

* 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%.

Información adicional

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2015
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	49,87%	532.112.477,70	49,04%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	37,96%	404.991.136,00	10,25%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	5,90%	63.000.000,00	4,21%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	2,25%	24.000.000,00	1,92%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	1,87%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,15%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		1.067.003.613,70			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	1.411.583,99	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	439.354,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso	32.835,59	
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		9.492	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		1.058.024.260,37	2.000.022.095,64
Medio		111.464,84	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		471.562,27	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		1,14%	4,73%
Mínimo		0,52%	2,58%
Máximo		2,84%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		291	377
Mínimo		05/08/2015	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,29	6,79	0,01
10,01 - 20%	1,36	15,78	0,27
20,01 - 30%	3,23	25,63	1,09
30,01 - 40%	6,80	35,65	2,20
40,01 - 50%	11,85	45,50	4,71
50,01 - 60%	18,08	55,45	8,10
60,01 - 70%	28,97	65,10	14,55
70,01 - 80%	15,81	74,95	37,27
80,01 - 90%	13,31	84,03	12,86
90,01 - 100%	0,29	90,68	18,93
Medio ponderado		61,07	75,23
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		91,61	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,31%	0,30%	0,27%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,96%	3,61%	3,51%	3,20%	4,55%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,23%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,04%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,78%
Cataluña	13,31%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,75%	34,98%
Extremadura	0,64%	0,52%
Galicia	1,91%	1,78%
Islas Baleares	7,12%	6,29%
La Rioja	0,33%	0,37%
Madrid	8,81%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,56%	2,68%
Navarra	1,33%	1,41%
País Vasco	2,29%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	293	69.602,85	23.950,93	0,00	93.553,78	1,00	38.389.409,26	38.482.963,04	28,00	59,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	105	67.772,68	23.206,13	0,00	90.978,81	0,97	13.217.511,33	13.308.490,14	9,68	57,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	63	61.583,35	22.934,01	0,00	84.517,36	0,90	7.742.922,45	7.827.439,81	5,69	58,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	50	89.704,89	35.104,77	0,00	124.809,66	1,33	6.531.847,91	6.656.657,57	4,84	62,11
De > 6 a < 12 Meses	90	288.002,20	127.597,98	0,00	415.600,18	4,44	11.072.166,78	11.487.766,96	8,36	65,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	68	399.242,14	180.919,68	0,00	580.161,82	6,20	9.312.775,97	9.892.937,79	7,20	66,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	43	327.180,46	159.361,84	0,00	486.542,30	5,20	5.813.604,21	6.300.146,51	4,58	65,08
De ≥ 2 Años	318	4.218.876,60	3.264.058,96	0,00	7.482.935,56	79,95	36.013.093,32	43.496.028,88	31,64	65,95
Subtotal	1.030	5.521.965,17	3.837.134,30	0,00	9.359.099,47	100,00	128.093.331,23	137.452.430,70	100,00	62,39
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	14	574.740,05	1.603,00	0,00	576.343,05	2,41	0,00	576.343,05	2,41	18,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	830.337,86	2.523,14	0,00	832.861,00	3,49	0,00	832.861,00	3,49	25,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	444.692,32	2.875,06	0,00	447.567,38	1,88	0,00	447.567,38	1,88	16,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	43	1.685.799,76	13.033,54	0,00	1.698.833,30	7,12	0,00	1.698.833,30	7,12	21,43
De > 6 a < 12 Meses	89	4.357.405,07	58.419,45	0,00	4.415.824,52	18,50	0,00	4.415.824,52	18,50	25,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	69	3.879.402,90	77.288,65	0,00	3.956.691,55	16,58	0,00	3.956.691,55	16,58	25,17
De ≥ 18 a < 24 Meses	42	1.474.921,11	42.712,04	0,00	1.517.633,15	6,36	0,00	1.517.633,15	6,36	18,43
De ≥ 2 Años	147	9.874.678,70	549.316,90	0,00	10.423.995,60	43,67	0,00	10.423.995,60	43,67	37,76
Subtotal	433	23.121.977,77	747.771,78	0,00	23.869.749,55	100,00	0,00	23.869.749,55	100,00	27,85
Total	1.463	28.643.942,94	4.584.906,08	0,00	33.228.849,02		128.093.331,23	161.322.180,25		52,71

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