

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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	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	
			% TACP Anual equivalente		2,00		3,00		4,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,77	4,23	3,79	3,43	3,13	2,88	2,48
		Amort. final	Fecha	01/05/2020	16/10/2019	10/05/2019	29/12/2018	11/09/2018	11/06/2018	16/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,77	4,23	3,79	3,43	3,13	2,88	2,48
		Amort. final	Fecha	27/07/2025	27/07/2024	27/07/2023	27/10/2022	27/04/2022	27/02/2021	27/04/2021
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,86	13,67	12,63	11,69	10,83	10,04	9,37
		Amort. final	Fecha	01/06/2030	25/03/2029	11/03/2028	31/03/2027	21/05/2026	08/08/2025	06/12/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,16	14,00	12,94	11,98	11,12	10,34	9,65
		Amort. final	Fecha	18/09/2030	23/07/2029	02/07/2028	17/07/2027	05/09/2026	26/11/2025	17/03/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,52	17,27	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51
		Amort. final	Fecha	27/04/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/01/2034	27/01/2033	27/01/2032	27/01/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,52	17,27	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,53	22,29	21,17	20,13	19,17	18,22	17,30
		Amort. final	Fecha	30/01/2039	05/11/2037	21/09/2036	08/09/2035	21/09/2034	11/10/2033	09/11/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,52	24,27	23,02	21,77	20,77	19,76	19,01
		Amort. final	Fecha	27/01/2041	27/10/2039	27/07/2038	27/04/2037	27/04/2036	27/04/2035	27/07/2034
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,52	17,27	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,76	26,76	25,06	23,83	22,73	21,68	20,74
		Amort. final	Fecha	24/04/2045	30/04/2042	12/08/2040	20/05/2039	19/04/2038	26/03/2037	16/04/2036
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,52	17,27	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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

* 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: 31/08/2015
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	7.152.454,37	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	91.992,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.367,39	
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		9.479	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		1.052.758.797,51	2.000.022.095,64
Medio		111.062,22	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		470.531,43	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		1,11%	4,73%
Mínimo		0,52%	2,58%
Máximo		2,84%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		290	377
Mínimo		05/09/2015	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/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,30	6,88	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,36	15,85	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,21	25,63	1,09	25,94
30,01 - 40%	6,89	35,61	2,20	35,46
40,01 - 50%	11,95	45,48	4,71	45,61
50,01 - 60%	18,14	55,41	8,10	55,57
60,01 - 70%	29,12	65,03	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,68	74,96	37,27	76,78
80,01 - 90%	13,11	83,94	12,86	85,34
90,01 - 100%	0,24	90,70	18,93	96,59
Medio ponderado		60,91		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		91,48		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,23%	0,27%	0,27%	0,38%
Tasa anual equivalente	1,11%	2,77%	3,19%	3,19%	4,52%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,25%	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	4,23%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,78%
Cataluña	13,30%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,74%	34,98%
Extremadura	0,65%	0,52%
Galicia	1,91%	1,78%
Islas Baleares	7,10%	6,29%
La Rioja	0,33%	0,37%
Madrid	8,82%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,57%	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	301	76.533,35	24.114,88	0,00	100.648,23	1,05	37.911.514,06	38.012.162,29	27,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	111	68.794,61	23.040,57	0,00	91.835,18	0,96	14.059.441,10	14.151.276,28	10,10
De > 2 a ≤ 3 Meses	74	73.149,23	27.510,25	0,00	100.659,48	1,05	9.762.272,04	9.862.931,52	7,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	52	90.537,91	31.271,10	0,00	121.809,01	1,27	6.124.671,29	6.246.480,30	4,46
De > 6 a < 12 Meses	83	269.928,42	114.577,02	0,00	384.505,44	4,02	10.392.724,65	10.777.230,09	7,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	70	391.466,39	175.081,46	0,00	566.547,85	5,92	9.286.937,49	9.853.485,34	7,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	51	395.772,11	191.135,94	0,00	586.908,05	6,14	7.019.750,85	7.606.658,90	5,43
De ≥ 2 Años	318	4.318.624,67	3.292.422,17	0,00	7.611.046,84	79,58	35.925.127,73	43.536.174,57	31,09
Subtotal	1.060	5.684.806,69	3.879.153,39	0,00	9.563.960,08	100,00	130.482.439,21	140.046.399,29	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	12	399.753,65	853,04	0,00	400.606,69	1,63	0,00	400.606,69	1,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	623.503,73	2.422,60	0,00	625.926,33	2,55	0,00	625.926,33	2,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	830.337,86	3.358,80	0,00	833.696,66	3,40	0,00	833.696,66	3,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	37	1.467.145,37	11.927,92	0,00	1.479.073,29	6,03	0,00	1.479.073,29	6,03
De > 6 a < 12 Meses	92	4.225.177,54	55.428,21	0,00	4.280.605,75	17,45	0,00	4.280.605,75	17,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	71	4.129.286,50	80.772,83	0,00	4.210.059,33	17,16	0,00	4.210.059,33	17,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	49	1.857.048,49	51.917,39	0,00	1.908.965,88	7,78	0,00	1.908.965,88	7,78
De ≥ 2 Años	154	10.217.602,08	571.853,09	0,00	10.789.455,17	43,99	0,00	10.789.455,17	43,99
Subtotal	447	23.749.855,22	778.533,88	0,00	24.528.389,10	100,00	0,00	24.528.389,10	100,00
Total	1.507	29.434.661,91	4.657.687,27	0,00	34.092.349,18		130.482.439,21	164.574.788,39	52,47

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