

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
Divisa: EUR



Fecha constitución
16/07/2007

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

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

Depositorio 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	27/01/2016 Bruto 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	27/01/2016 Bruto 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	27/01/2016 Bruto 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	27/01/2016 Bruto 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	27/01/2016 Bruto 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	27/01/2016 Bruto 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	0,78
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,63	4,10	3,67	3,31	3,02	2,77	2,56	2,37
		Fecha	Años	13/06/2020	01/12/2019	26/06/2019	17/02/2019	01/11/2018	02/08/2018	17/05/2018	11/03/2018
		Amort. final	Años	9,51	8,51	7,75	7,01	6,50	6,01	5,50	5,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,63	4,10	3,67	3,31	3,02	2,77	2,56	2,37
		Fecha	Años	13/06/2020	01/12/2019	26/06/2019	17/02/2019	01/11/2018	02/08/2018	17/05/2018	11/03/2018
		Amort. final	Años	9,51	8,51	7,75	7,01	6,50	6,01	5,50	5,01
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,57	13,40	12,37	11,44	10,59	9,81	9,15	8,55
		Fecha	Años	19/05/2030	17/03/2029	07/03/2028	02/04/2027	26/05/2026	16/08/2025	18/12/2024	12/05/2024
		Amort. final	Años	18,27	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,87	13,72	12,68	11,73	10,88	10,12	9,43	8,82
		Fecha	Años	03/09/2030	14/07/2029	28/06/2028	19/07/2027	11/09/2026	06/12/2025	31/03/2025	19/08/2024
		Amort. final	Años	21,52	20,27	19,27	18,27	17,27	16,26	15,26	14,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51
		Fecha	Años	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027
		Amort. final	Años	18,27	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,27	22,02	20,91	19,89	18,93	17,99	17,08	16,19
		Fecha	Años	26/01/2039	29/10/2037	18/09/2036	10/09/2035	25/09/2034	18/10/2033	18/11/2032	30/12/2031
		Amort. final	Años	25,27	24,02	22,76	21,52	20,52	19,76	18,76	18,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51
		Fecha	Años	27/10/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027
		Amort. final	Años	18,27	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,40	24,67	23,41	22,27	21,19	20,26	19,40	18,54
		Fecha	Años	15/03/2042	22/06/2040	19/03/2039	26/01/2038	29/12/2036	24/01/2036	16/03/2035	08/05/2034
		Amort. final	Años	28,02	25,52	24,27	23,02	22,02	20,76	20,01	19,27
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51
		Fecha	Años	26/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027
		Amort. final	Años	18,27	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	26,51	24,81	23,59	22,48	21,45	20,51	19,68
		Fecha	Años	23/04/2045	23/04/2042	11/08/2040	21/05/2039	14/04/2038	02/04/2037	25/04/2036	28/06/2035
		Amort. final	Años	31,02	27,77	25,52	24,27	23,02	22,02	21,02	20,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51
		Fecha	Años	27/01/2034	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027
		Amort. final	Años	18,27	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
		Fecha	Años	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02

* 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: 31/10/2015
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

Audítores 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	989.636,68	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	776.240,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso	59.545,07	
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		9.446	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		1.038.691.248,02	2.000.022.095,64
Medio		109.960,96	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		468.466,31	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		1,07%	4,73%
Mínimo		0,52%	2,58%
Máximo		2,84%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		288	377
Mínimo		05/11/2015	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
0,01 - 10%	0,30	6,73	0,01
10,01 - 20%	1,39	15,75	0,27
20,01 - 30%	3,34	25,60	1,09
30,01 - 40%	6,90	35,55	2,20
40,01 - 50%	12,30	45,44	4,71
50,01 - 60%	18,77	55,48	8,10
60,01 - 70%	28,71	65,01	14,55
70,01 - 80%	15,46	74,99	37,27
80,01 - 90%	12,61	83,72	12,86
90,01 - 100%	0,23	90,47	18,93
Medio ponderado		60,57	75,23
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		91,21	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,22%	0,26%	0,27%	0,38%
Tasa anual equivalente	3,30%	2,61%	3,09%	3,23%	4,49%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,25%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,07%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,23%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,78%
Cataluña	13,24%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,74%	34,98%
Extremadura	0,65%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,12%	6,29%
La Rioja	0,34%	0,37%
Madrid	8,84%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,55%	2,68%
Navarra	1,34%	1,41%
País Vasco	2,30%	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	241	67.431,08	20.773,19	0,00	88.204,27	0,93	31.472.350,84	31.560.555,11	24,36	60,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	108	67.923,36	22.107,69	0,00	90.031,05	0,95	13.715.571,32	13.805.602,37	10,65	58,52
De > 2 a ≤ 3 Meses	69	73.891,58	23.570,98	0,00	97.462,56	1,03	9.341.139,47	9.438.602,03	7,28	58,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	53	78.266,50	27.839,66	0,00	106.106,16	1,12	5.751.728,19	5.857.834,35	4,52	54,28
De > 6 a < 12 Meses	68	225.283,74	89.746,94	0,00	315.030,68	3,33	8.737.465,82	9.052.496,50	6,99	65,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	72	394.570,17	169.433,17	0,00	564.003,34	5,96	9.222.223,72	9.786.227,06	7,55	64,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	52	417.824,70	192.572,02	0,00	610.396,72	6,45	7.236.217,24	7.846.613,96	6,06	69,15
De ≥ 2 Años	310	4.331.289,90	3.257.532,71	0,00	7.588.822,61	80,22	34.640.041,98	42.228.864,59	32,59	65,72
Subtotal	973	5.656.481,03	3.803.576,36	0,00	9.460.057,39	100,00	120.116.738,58	129.576.795,97	100,00	62,49
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	21	926.266,96	1.101,08	0,00	927.368,04	3,62	0,00	927.368,04	3,62	20,67
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	145.180,60	789,03	0,00	145.969,63	0,57	0,00	145.969,63	0,57	12,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	344.968,19	1.653,37	0,00	346.621,56	1,35	0,00	346.621,56	1,35	20,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	44	1.898.338,24	13.200,20	0,00	1.911.538,44	7,47	0,00	1.911.538,44	7,47	20,83
De > 6 a < 12 Meses	94	3.995.309,89	54.486,07	0,00	4.049.795,96	15,83	0,00	4.049.795,96	15,83	22,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	79	4.915.306,92	101.410,71	0,00	5.016.717,63	19,60	0,00	5.016.717,63	19,60	29,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	56	2.029.036,22	56.761,01	0,00	2.085.797,23	8,15	0,00	2.085.797,23	8,15	17,52
De ≥ 2 Años	163	10.500.801,54	605.224,74	0,00	11.106.026,28	43,40	0,00	11.106.026,28	43,40	36,14
Subtotal	472	24.755.208,56	834.626,21	0,00	25.589.834,77	100,00	0,00	25.589.834,77	100,00	27,29
Total	1.445	30.411.689,59	4.638.202,57	0,00	35.049.892,16		120.116.738,58	155.166.630,74		51,53

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