

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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

BNP Paribas

Mercado Negociación

AlfAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

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	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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	4,10	3,68	3,33	3,04	2,80	2,41
		Amort. final	Fecha	10/06/2020	02/12/2019	30/06/2019	24/02/2019	10/11/2018	13/08/2018	29/05/2018
		Amort. final	Fecha	27/04/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/10/2022	27/04/2022	27/10/2021	27/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	4,10	3,68	3,33	3,04	2,80	2,41
		Amort. final	Fecha	10/06/2020	02/12/2019	30/06/2019	24/02/2019	10/11/2018	13/08/2018	29/05/2018
		Amort. final	Fecha	27/04/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/10/2022	27/04/2022	27/10/2021	27/10/2020
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,56	13,39	12,32	11,40	10,55	9,83	8,53
		Amort. final	Fecha	15/05/2030	15/03/2029	18/02/2028	17/03/2027	12/05/2026	23/08/2025	07/12/2024
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,85	13,72	12,68	11,74	10,90	10,14	8,85
		Amort. final	Fecha	29/08/2030	11/07/2029	28/06/2028	22/07/2027	16/09/2026	13/12/2025	09/04/2025
		Amort. final	Fecha	27/04/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/01/2034	27/01/2033	27/01/2032	27/04/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	11,26
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,26	22,01	20,91	19,89	18,93	18,00	17,09
		Amort. final	Fecha	24/01/2039	26/10/2037	18/09/2036	12/09/2035	28/09/2034	22/10/2033	23/11/2032
		Amort. final	Fecha	27/01/2041	27/07/2039	27/07/2038	27/04/2037	27/04/2036	27/07/2035	27/07/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	11,26
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,40	24,67	23,40	22,27	21,20	20,27	19,41
		Amort. final	Fecha	16/03/2042	20/06/2040	17/03/2039	26/01/2038	01/01/2037	27/01/2036	20/03/2035
		Amort. final	Fecha	27/10/2043	27/04/2041	27/01/2040	27/10/2038	27/10/2037	27/07/2036	27/10/2035
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	11,26
		Amort. final	Fecha	26/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	26,50	24,81	23,59	22,48	21,46	19,71
		Amort. final	Fecha	24/04/2045	21/04/2042	11/08/2040	21/05/2039	14/04/2038	06/04/2037	29/04/2036
		Amort. final	Fecha	31,02	27,77	25,52	24,27	23,02	22,02	21,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	11,26
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027
		Amort. final	Fecha	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
		Amort. final	Fecha	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046
		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%.

Información adicional

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	9.323.999,08	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	204.564,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso	22.134,07	
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		9.169	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		1.031.577.824,94	2.000.022.095,64
Medio		112.507,12	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		467.432,03	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		1,05%	4,73%
Mínimo		0,52%	2,58%
Máximo		2,65%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		288	377
Mínimo		05/12/2015	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%	0,29	6,65	0,01
10,01 - 20%	1,41	15,71	0,27
20,01 - 30%	3,35	25,52	1,09
30,01 - 40%	6,99	35,52	2,20
40,01 - 50%	12,47	45,44	4,71
50,01 - 60%	19,08	55,53	8,10
60,01 - 70%	28,49	64,99	14,55
70,01 - 80%	15,28	74,98	37,27
80,01 - 90%	12,47	83,61	12,86
90,01 - 100%	0,18	90,44	18,93
Medio ponderado		60,39	75,23
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		91,07	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,29%	0,26%	0,28%	0,38%
Tasa anual equivalente	3,52%	3,41%	3,09%	3,25%	4,49%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,24%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,08%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,21%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,78%
Cataluña	13,21%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,71%	34,98%
Extremadura	0,65%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,15%	6,29%
La Rioja	0,34%	0,37%
Madrid	8,87%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,56%	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	296	82.088,70	23.865,36	0,00	105.954,06	1,12	38.679.044,40	38.784.998,46	28,56	59,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	115	75.589,89	24.213,82	0,00	99.803,71	1,06	15.284.514,60	15.384.318,31	11,33	58,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	57	55.997,55	18.090,44	0,00	74.087,99	0,79	6.978.811,93	7.052.890,32	5,19	57,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	56	88.186,93	28.455,98	0,00	116.642,91	1,24	6.460.637,61	6.577.280,52	4,84	52,68
De > 6 a < 12 Meses	72	256.273,98	98.136,57	0,00	354.410,55	3,76	9.198.036,73	9.552.447,28	7,03	64,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	67	366.090,65	156.903,91	0,00	522.994,56	5,55	8.359.347,85	8.882.342,41	6,54	65,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	51	409.134,59	182.290,67	0,00	591.425,26	6,27	6.943.200,32	7.534.625,58	5,55	67,09
De ≥ 2 Años	306	4.354.657,01	3.211.580,53	0,00	7.566.237,54	80,22	34.470.453,08	42.036.690,62	30,95	65,74
Subtotal	1.020	5.688.019,30	3.743.537,28	0,00	9.431.556,58	100,00	126.374.046,52	135.805.603,10	100,00	61,91
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	15	615.910,04	614,28	0,00	616.524,32	3,54	0,00	616.524,32	3,54	21,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	438.060,19	1.079,07	0,00	439.139,26	2,52	0,00	439.139,26	2,52	29,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	1.109.711,00	6.859,88	0,00	1.116.570,88	6,41	0,00	1.116.570,88	6,41	32,92
De > 6 a < 12 Meses	25	1.761.808,50	23.098,49	0,00	1.784.906,99	10,25	0,00	1.784.906,99	10,25	34,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	50	3.468.572,38	71.686,27	0,00	3.540.258,65	20,33	0,00	3.540.258,65	20,33	39,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	1.290.961,21	28.090,46	0,00	1.319.051,67	7,57	0,00	1.319.051,67	7,57	29,71
De ≥ 2 Años	107	8.086.351,25	510.755,81	0,00	8.597.107,06	49,37	0,00	8.597.107,06	49,37	42,98
Subtotal	231	16.771.374,57	642.184,26	0,00	17.413.558,83	100,00	0,00	17.413.558,83	100,00	37,71
Total	1.251	22.459.393,87	4.385.721,54	0,00	26.845.115,41		126.374.046,52	153.219.161,93		57,70

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