

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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

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	0,69	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	4,60	4,09	3,68	3,34	3,06	2,82	2,62	2,44		
		Amort. final	Fecha	31/05/2020	27/11/2019	30/06/2019	26/02/2019	16/11/2018	21/06/2018	08/06/2018	05/04/2018		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,60	4,09	3,68	3,34	3,06	2,82	2,62	2,44		
		Amort. final	Fecha	31/05/2020	27/11/2019	30/06/2019	26/02/2019	16/11/2018	21/06/2018	08/06/2018	05/04/2018		
	Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,54	13,38	12,32	11,40	10,56	9,84	9,14	8,55	
			Amort. final	Fecha	08/05/2030	11/03/2029	16/02/2028	17/03/2027	15/05/2026	27/08/2025	13/12/2024	11/05/2024	
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	14,83	13,70	12,68	11,74	10,91	10,15	9,48	8,88		
		Amort. final	Fecha	21/08/2030	06/07/2029	26/06/2028	22/07/2027	19/09/2026	19/12/2025	17/04/2025	08/09/2024		
Serie B		Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	12,01	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	27/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,25	22,00	20,91	19,89	18,94	18,01	17,10	16,24		
		Amort. final	Fecha	20/01/2039	22/10/2037	16/09/2036	12/09/2035	29/09/2034	25/10/2033	28/11/2032	19/01/2032		
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	12,01	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	27/01/2027	
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	26,40	24,66	23,40	22,27	21,21	20,27	19,42	18,60		
		Amort. final	Fecha	14/03/2042	17/06/2040	16/03/2039	25/01/2038	04/01/2037	29/01/2036	24/03/2035	27/05/2034		
Serie D		Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	12,01	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	27/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,51	26,50	24,81	23,59	22,49	21,47	20,54	19,74		
		Amort. final	Fecha	22/04/2045	19/04/2042	11/08/2040	22/05/2039	16/04/2038	10/04/2037	04/05/2036	17/07/2035		
	Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	12,01	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	27/01/2027	
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	31,02	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	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: 31/12/2015
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

Depositarario 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	12,85%	260.000.000,00	88,15%
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	1,15%
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	18.315.093,29	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	339.208,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso	18.536,29	
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	9.138	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.022.942.756,89	2.000.022.095,64	
Medio	111.943,83	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	466.396,60	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,03%	4,73%	
Mínimo	0,52%	2,58%	
Máximo	2,65%	6,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	287	377	
Mínimo	01/01/2016	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%	0,31	6,77	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,43	15,79	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,37	25,51	1,09	25,94
30,01 - 40%	7,11	35,50	2,20	35,46
40,01 - 50%	12,56	45,40	4,71	45,61
50,01 - 60%	19,48	55,54	8,10	55,57
60,01 - 70%	28,24	64,98	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,24	75,05	37,27	76,78
80,01 - 90%	12,13	83,55	12,86	85,34
90,01 - 100%	0,13	90,46	18,93	96,59
Medio ponderado		60,19		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		90,94		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,33%	0,27%	0,28%	0,38%
Tasa anual equivalente	4,72%	3,89%	3,20%	3,30%	4,49%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,29%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,09%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,20%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,69%	2,78%
Cataluña	13,19%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,63%	34,98%
Extremadura	0,65%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,15%	6,29%
La Rioja	0,34%	0,37%
Madrid	8,90%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,57%	2,68%
Navarra	1,32%	1,41%
País Vasco	2,31%	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	156	48.106,66	13.889,84	0,00	61.996,50	0,67	21.418.055,27	21.480.051,77	19,03	59,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	104	66.628,17	20.716,48	0,00	87.344,65	0,95	12.454.348,33	12.541.692,98	11,11	58,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	50	48.514,77	16.118,15	0,00	64.632,92	0,70	6.283.659,48	6.348.292,40	5,62	56,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	52	88.215,98	27.470,15	0,00	115.686,13	1,25	6.546.151,32	6.661.837,45	5,90	54,69
De > 6 a < 12 Meses	70	243.689,41	91.307,75	0,00	334.997,16	3,63	8.412.433,79	8.747.430,95	7,75	61,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	67	362.424,73	154.615,77	0,00	517.040,50	5,60	8.159.644,42	8.676.684,92	7,69	66,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	50	438.069,54	190.250,72	0,00	628.320,26	6,81	7.255.831,56	7.884.151,82	6,98	67,32
De ≥ 2 Años	295	4.314.795,40	3.108.266,13	0,00	7.423.061,53	80,40	33.125.411,89	40.548.473,42	35,92	65,72
Subtotal	844	5.610.444,66	3.622.634,99	0,00	9.233.079,65	100,00	103.655.536,06	112.888.615,71	100,00	62,29
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	20	689.987,15	1.131,57	0,00	691.118,72	3,93	0,00	691.118,72	3,93	18,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	329.493,16	963,52	0,00	330.456,68	1,88	0,00	330.456,68	1,88	27,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	438.060,19	1.520,85	0,00	439.581,04	2,50	0,00	439.581,04	2,50	29,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	659.102,35	4.777,71	0,00	663.880,06	3,77	0,00	663.880,06	3,77	27,80
De > 6 a < 12 Meses	21	1.625.326,09	19.310,17	0,00	1.644.636,26	9,35	0,00	1.644.636,26	9,35	37,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	42	2.730.143,66	52.544,19	0,00	2.782.687,85	15,81	0,00	2.782.687,85	15,81	37,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	29	2.529.672,36	59.069,07	0,00	2.588.741,43	14,71	0,00	2.588.741,43	14,71	35,99
De ≥ 2 Años	104	7.962.408,04	493.177,87	0,00	8.455.585,91	48,05	0,00	8.455.585,91	48,05	43,06
Subtotal	238	16.964.193,00	632.494,95	0,00	17.596.687,95	100,00	0,00	17.596.687,95	100,00	37,04
Total	1.082	22.574.637,66	4.255.129,94	0,00	26.829.767,60		103.655.536,06	130.485.303,66		57,04

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es