

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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
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	41.103,82 490.368.572,60 41,10%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0150% 27/04/2016 1,568520 Bruto 1,262401 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	0,0550% 27/04/2016 12,796595 Bruto 10,365242 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	0,2950% 27/04/2016 74,569444 Bruto 60,401250 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	0,6450% 27/04/2016 163,041667 Bruto 132,063750 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	2,8450% 27/04/2016 719,152778 Bruto 582,513750 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	3,8450% 27/04/2016 971,930556 Bruto 787,263750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		1.025.259.708,60 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	4,48	3,96	3,55	3,21	2,92	2,68	2,48	2,30	
		Fecha	Años	17/07/2020	12/01/2020	13/08/2019	10/04/2019	28/12/2018	01/10/2018	19/07/2018	15/05/2018	
		Amort. final	Años	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25	5,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,48	3,96	3,55	3,21	2,92	2,68	2,48	2,30	
		Fecha	Años	17/07/2020	12/01/2020	13/08/2019	10/04/2019	28/12/2018	01/10/2018	19/07/2018	15/05/2018	
		Amort. final	Años	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25	5,01	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	13,20	12,15	11,10	10,05	9,00	8,35	7,70	
		Fecha	Años	23/04/2030	27/02/2029	07/02/2028	10/03/2027	10/05/2026	25/08/2025	01/01/2025	31/05/2024	
		Amort. final	Años	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,53	13,41	12,39	11,47	10,64	9,89	9,23	8,63	
		Fecha	Años	04/08/2030	22/06/2029	15/06/2028	14/07/2027	14/09/2026	16/12/2025	16/04/2025	10/09/2024	
		Amort. final	Años	21,02	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,26	14,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
		Fecha	Años	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	Años	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,98	21,74	20,64	19,63	18,68	17,75	16,85	15,99	
		Fecha	Años	13/01/2039	17/10/2037	12/09/2036	09/09/2035	27/09/2034	23/10/2033	27/11/2032	19/01/2032	
		Amort. final	Años	25,02	23,51	22,51	21,26	20,26	19,51	18,51	17,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
		Fecha	Años	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	Años	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,14	24,40	23,15	22,02	20,96	20,03	19,17	18,35	
		Fecha	Años	10/03/2042	16/06/2040	16/03/2039	26/01/2038	06/01/2037	31/01/2036	26/03/2035	29/05/2034	
		Amort. final	Años	27,77	25,27	24,02	22,76	21,76	20,51	19,76	19,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
		Fecha	Años	26/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	Años	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,25	26,26	24,57	23,34	22,24	21,23	20,29	19,49	
		Fecha	Años	21/04/2045	23/04/2042	14/08/2040	26/05/2039	19/04/2038	15/04/2037	08/05/2036	20/07/2035	
		Amort. final	Años	30,77	27,52	25,27	24,02	22,76	21,76	20,76	20,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
		Fecha	Años	27/01/2034	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	Años	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		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	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	

* 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: 31/01/2016
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

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	47,83%	490.368.572,60	51,08%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	39,50%	404.991.136,00	10,67%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	6,14%	63.000.000,00	4,39%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	2,34%	24.000.000,00	2,00%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	1,95%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,23%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		1.025.259.708,60			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	1.354.577,37	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	291.523,35	
Ints. cobrados ptes de ingreso	34.926,46	
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		9.107	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		1.017.096.580,20	2.000.022.095,64
Medio		111.682,95	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		465.360,02	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		1,01%	4,73%
Mínimo		0,43%	2,58%
Máximo		2,65%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		286	377
Mínimo		06/02/2016	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
0,01 - 10%	0,31	6,81	0,01
10,01 - 20%	1,43	15,75	0,27
20,01 - 30%	3,42	25,46	1,09
30,01 - 40%	7,22	35,50	2,20
40,01 - 50%	12,59	45,37	4,71
50,01 - 60%	19,94	55,56	8,10
60,01 - 70%	27,82	64,96	14,55
70,01 - 80%	15,33	75,04	37,27
80,01 - 90%	11,80	83,46	12,86
90,01 - 100%	0,13	90,32	18,93
Medio ponderado		60,01	75,23
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		90,80	100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,31%	0,26%	0,28%	0,38%
Tasa anual equivalente	2,42%	3,61%	3,11%	3,32%	4,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,31%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,11%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,21%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,69%	2,78%
Cataluña	13,18%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,57%	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	8,92%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,57%	2,68%
Navarra	1,32%	1,41%
País Vasco	2,32%	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	267	74.599,63	21.395,59	0,00	95.995,22	1,04	34.457.726,42	34.553.721,64	27,49	59,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	109	68.771,11	20.703,64	0,00	89.474,75	0,97	13.531.641,60	13.621.116,35	10,84	57,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	42	41.562,60	13.127,82	0,00	54.690,42	0,59	5.244.872,54	5.299.562,96	4,22	56,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	55	96.070,95	30.591,81	0,00	126.662,76	1,37	7.252.468,54	7.379.131,30	5,87	58,52
De > 6 a < 12 Meses	57	190.120,94	69.379,40	0,00	259.500,34	2,80	6.727.268,79	6.986.769,13	5,56	58,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	69	367.291,15	153.402,38	0,00	520.693,53	5,62	8.476.698,58	8.997.392,11	7,16	66,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	56	472.113,65	202.571,74	0,00	674.685,39	7,28	7.809.029,30	8.483.714,69	6,75	67,36
De ≥ 2 Años	294	4.342.511,65	3.102.559,31	0,00	7.445.070,96	80,34	32.939.001,17	40.384.072,13	32,13	65,54
Subtotal	949	5.653,041,68	3.613.731,69	0,00	9.266.773,37	100,00	116.438.706,94	125.705.480,31	100,00	61,79
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	12	432.149,47	595,02	0,00	432.744,49	2,52	0,00	432.744,49	2,52	18,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	44.314,07	133,17	0,00	44.447,24	0,26	0,00	44.447,24	0,26	41,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	260.007,75	1.014,20	0,00	261.021,95	1,52	0,00	261.021,95	1,52	31,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	673.585,77	3.595,83	0,00	677.181,60	3,95	0,00	677.181,60	3,95	33,18
De > 6 a < 12 Meses	23	1.849.503,45	21.280,24	0,00	1.870.783,69	10,92	0,00	1.870.783,69	10,92	36,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	44	2.745.428,97	54.416,55	0,00	2.799.845,52	16,34	0,00	2.799.845,52	16,34	35,35
De ≥ 18 a < 24 Meses	31	2.701.463,39	65.562,64	0,00	2.767.026,03	16,14	0,00	2.767.026,03	16,14	36,83
De ≥ 2 Años	103	7.795.690,84	490.652,88	0,00	8.286.343,72	48,35	0,00	8.286.343,72	48,35	42,62
Subtotal	227	16.502.143,71	637.250,53	0,00	17.139.394,24	100,00	0,00	17.139.394,24	100,00	37,77
Total	1.176	22.155.185,39	4.250.982,22	0,00	26.406.167,61		116.438.706,94	142.844.874,55		57,41

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