

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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

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	39.665,49 473.209.295,70 39,67%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/07/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,0000% 27/07/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,2000% 27/07/2016 50,555556 Bruto 40,950000 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	0,5500% 27/07/2016 139,027778 Bruto 112,612500 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	2,7500% 27/07/2016 695,138889 Bruto 563,062500 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	3,7500% 27/07/2016 947,916667 Bruto 767,812500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		1.008.100.431,70	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	4,33	3,84	3,44	3,11	2,83	2,60	2,40	2,23	
		Fecha	24/08/2020	26/02/2020	03/10/2019	04/06/2019	25/02/2019	02/12/2018	21/09/2018	21/07/2018		
		Amort. final	Años	9,01	8,01	7,25	6,50	6,00	5,50	5,00	4,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,33	3,84	3,44	3,11	2,83	2,60	2,40	2,23	
		Fecha	24/08/2020	26/02/2020	03/10/2019	04/06/2019	25/02/2019	02/12/2018	21/09/2018	21/07/2018		
		Amort. final	Años	9,01	8,01	7,25	6,50	6,00	5,50	5,00	4,76	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,91	12,83	11,79	10,89	10,13	9,38	8,75	8,17	
		Fecha	21/03/2030	20/02/2029	07/02/2028	17/03/2027	10/06/2026	11/09/2025	23/01/2025	25/06/2024		
		Amort. final	Años	17,51	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,24	13,14	12,14	11,24	10,43	9,70	9,05	8,46	
		Fecha	19/07/2030	14/06/2029	15/06/2028	21/07/2027	28/09/2026	05/01/2026	12/05/2025	10/10/2024		
		Amort. final	Años	20,77	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
		Amort. final	Años	17,51	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,48	21,48	20,39	19,39	18,45	17,53	16,64	15,80	
		Fecha	04/01/2039	13/10/2037	12/09/2036	12/09/2035	04/10/2034	04/11/2033	12/12/2032	09/02/2032		
		Amort. final	Años	24,77	23,26	22,26	21,01	20,01	19,26	18,26	17,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
		Amort. final	Años	17,51	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,87	24,16	22,92	21,79	20,74	19,80	18,96	18,14	
		Fecha	06/03/2042	18/06/2040	22/03/2039	03/02/2038	15/01/2037	10/02/2036	07/04/2035	12/06/2034		
		Amort. final	Años	27,52	25,02	23,77	22,52	21,52	20,52	19,51	18,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
		Amort. final	Años	17,51	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,00	26,03	24,34	23,12	22,02	21,01	20,08	19,28	
		Fecha	18/04/2045	02/05/2042	22/08/2040	08/06/2039	29/04/2038	25/04/2037	20/05/2036	03/08/2035		
		Amort. final	Años	30,52	27,27	25,02	23,77	22,52	21,52	20,52	19,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
		Amort. final	Años	17,51	16,51	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
		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		
		Amort. final	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	

* 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: 30/04/2016
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

Depositarario 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	46,94%	473.209.295,70	51,97%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	40,17%	404.991.136,00	10,86%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	6,25%	63.000.000,00	4,47%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	2,38%	24.000.000,00	2,03%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	1,98%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,27%	22.900.000,00	1,13%	1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		1.008.100.431,70			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	736.005,85	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	305.530,76	
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.070,74	
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		9.018	13.162	
Principal				
Pendiente vencimiento		1.000.006.380,20	2.000.022.095,64	
Medio		110.890,04	151.954,27	
Mínimo		0,00	1.163,89	
Máximo		462.113,48	546.336,38	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,94%	4,73%	
Mínimo		0,39%	2,58%	
Máximo		2,63%	6,32%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		284	377	
Mínimo		05/05/2016	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%	0,33	6,96	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,42	15,85	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,46	25,40	1,09	25,94
30,01 - 40%	7,63	35,56	2,20	35,46
40,01 - 50%	12,81	45,38	4,71	45,61
50,01 - 60%	21,04	55,60	8,10	55,57
60,01 - 70%	26,73	64,89	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,70	75,03	37,27	76,78
80,01 - 90%	10,85	83,21	12,86	85,34
90,01 - 100%	0,04	90,29	18,93	96,59
Medio ponderado		59,53		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		90,38		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,16%	0,23%	0,25%	0,37%
Tasa anual equivalente	1,40%	1,91%	2,72%	2,92%	4,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,33%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,08%	6,64%
Cantabria	0,44%	0,41%
Castilla y León	4,23%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,71%	2,78%
Cataluña	13,18%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,52%	34,98%
Extremadura	0,66%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,19%	6,29%
La Rioja	0,33%	0,37%
Madrid	8,94%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,55%	2,68%
Navarra	1,32%	1,41%
País Vasco	2,33%	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	271	73.956,86	19.761,85	0,00	93.718,71	1,05	33.532.054,24	33.625.772,95	28,21	57,96	
De > 1 a ≤ 2 Meses	84	59.053,85	16.379,11	0,00	75.432,96	0,85	10.904.887,41	10.980.320,37	9,21	58,56	
De > 2 a ≤ 3 Meses	42	47.287,68	13.528,50	0,00	60.816,18	0,68	6.081.425,82	6.142.242,00	5,15	55,78	
De > 3 a ≤ 6 Meses	44	72.870,98	24.567,82	0,00	97.438,80	1,09	5.174.665,57	5.272.104,37	4,42	61,24	
De > 6 a < 12 Meses	55	175.977,70	55.344,55	0,00	231.322,25	2,60	6.386.522,26	6.617.844,51	5,55	55,36	
De ≥ 12 a < 18 Meses	54	307.523,66	121.981,94	0,00	429.505,60	4,82	7.004.410,92	7.433.916,52	6,24	66,88	
De ≥ 18 a < 24 Meses	60	479.514,51	190.511,49	0,00	670.026,00	7,52	7.555.536,74	8.225.562,74	6,90	64,51	
De ≥ 2 Años	275	4.573.636,44	2.674.460,56	0,00	7.248.097,00	81,38	33.665.668,70	40.913.765,70	34,32	70,44	
Subtotal	885	5.789.821,68	3.116.535,82	0,00	8.906.357,50	100,00	110.305.171,66	119.211.529,16	100,00	62,65	
Dudosos (subjetivos)											
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	146.441,24	184,56	0,00	146.625,80	0,84	0,00	146.625,80	0,84	51,27	
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	129.914,55	310,09	0,00	130.224,64	0,75	0,00	130.224,64	0,75	28,16	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	410.498,56	1.602,99	0,00	412.101,55	2,36	0,00	412.101,55	2,36	27,80	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	450.240,48	3.171,49	0,00	453.411,97	2,60	0,00	453.411,97	2,60	21,33	
De > 6 a < 12 Meses	21	1.769.608,21	19.109,69	0,00	1.788.717,90	10,25	0,00	1.788.717,90	10,25	34,68	
De ≥ 12 a < 18 Meses	29	1.914.136,09	36.784,76	0,00	1.950.920,85	11,18	0,00	1.950.920,85	11,18	34,67	
De ≥ 18 a < 24 Meses	53	4.069.890,43	107.362,82	0,00	4.177.253,25	23,93	0,00	4.177.253,25	23,93	39,24	
De ≥ 2 Años	102	7.893.707,77	499.811,80	0,00	8.393.519,57	48,09	0,00	8.393.519,57	48,09	42,87	
Subtotal	229	16.784.437,33	668.338,20	0,00	17.452.775,53	100,00	0,00	17.452.775,53	100,00	38,47	
Total	1.114	22.574.259,01	3.784.874,02	0,00	26.359.133,03		110.305.171,66	136.664.304,69		57,99	

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