

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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

AlIAF 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	Baa3sf 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	Baa3sf 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	3,83	3,43	3,10	2,82	2,59	2,39	2,22	
		Fecha	Años	24/08/2020	24/02/2020	30/09/2019	01/06/2019	20/02/2019	27/11/2018	16/09/2018	15/07/2018	
		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	27/04/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/10/2022	27/04/2022	27/10/2021	27/04/2021	27/01/2021	
		Fecha	Años	4,33	3,83	3,43	3,10	2,82	2,59	2,39	2,22	
		Amort. final	Años	24/08/2020	24/02/2020	30/09/2019	01/06/2019	20/02/2019	27/11/2018	16/09/2018	15/07/2018	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,91	12,77	11,79	10,89	10,07	9,37	8,69	8,16	
		Fecha	Años	21/03/2030	31/01/2029	05/02/2028	15/03/2027	19/05/2026	07/09/2025	31/12/2024	21/06/2024	
		Amort. final	Años	17,51	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/04/2027	
		Fecha	Años	14,24	13,14	12,14	11,23	10,42	9,69	9,04	8,45	
		Amort. final	Años	18/07/2030	13/06/2029	12/06/2028	18/07/2027	24/09/2026	01/01/2026	07/05/2025	05/10/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,77	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,01	
		Fecha	Años	27/01/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/01/2034	27/01/2033	27/01/2032	27/04/2031	27/04/2030	
		Amort. final	Años	17,51	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/04/2027	
		Fecha	Años	17,51	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
		Amort. final	Años	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/04/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,47	21,36	20,36	19,38	18,44	17,53	16,63	15,79	
		Fecha	Años	11/10/2038	30/08/2037	30/08/2036	10/09/2035	01/10/2034	01/11/2033	08/12/2032	05/02/2032	
		Amort. final	Años	24,27	23,01	22,01	21,01	20,01	19,26	18,26	17,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/07/2040	27/04/2039	27/04/2038	27/04/2037	27/04/2036	27/07/2035	27/07/2034	27/10/2033	
		Fecha	Años	17,51	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
		Amort. final	Años	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/04/2027	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,80	23,80	22,62	21,65	20,71	19,80	18,95	18,13	
		Fecha	Años	05/02/2042	07/02/2040	05/12/2038	15/12/2037	07/01/2037	07/02/2036	04/04/2035	10/06/2034	
		Amort. final	Años	27,52	24,52	23,26	22,26	21,26	20,52	19,51	18,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/10/2043	27/10/2040	27/07/2039	27/07/2038	27/07/2037	27/10/2036	27/10/2035	27/01/2035	
		Fecha	Años	17,51	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
		Amort. final	Años	26/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/04/2027	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
		Fecha	Años	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/04/2027	
		Amort. final	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		Fecha	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
		Amort. final	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	

* 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

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

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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

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%	22,900.000,00	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	12.876.340,56	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	416.216,57	
Ints. cobrados ptes de ingreso	38.698,25	
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	8.968	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	988.802.167,37	2.000.022.095,64	
Medio	110.258,94	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	459.944,22	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,90%	4,73%	
Mínimo	0,39%	2,58%	
Máximo	2,63%	6,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	282	377	
Mínimo	05/07/2016	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%	0,34	7,01	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,48	15,94	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,55	25,48	1,09	25,94
30,01 - 40%	7,77	35,60	2,20	35,46
40,01 - 50%	12,98	45,33	4,71	45,61
50,01 - 60%	21,69	55,59	8,10	55,57
60,01 - 70%	26,10	64,83	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,24	75,11	37,27	76,78
80,01 - 90%	9,84	83,12	12,86	85,34
90,01 - 100%	0,02	90,10	18,93	96,59
Medio ponderado		59,18		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		90,10		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,16%	0,17%	0,22%	0,37%
Tasa anual equivalente	2,15%	1,85%	2,05%	2,61%	4,35%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,37%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,10%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,23%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,78%
Cataluña	13,15%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,51%	34,98%
Extremadura	0,66%	0,52%
Galicia	1,87%	1,78%
Islas Baleares	7,22%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,90%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,53%	2,68%
Navarra	1,33%	1,41%
País Vasco	2,34%	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	238	67.954,05	16.450,01	0,00	84.404,06	0,94	30.857.466,92	30.941.870,98	28,28	56,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	36.639,91	9.517,40	0,00	46.157,31	0,52	6.599.770,03	6.645.927,34	6,07	55,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	42	40.789,60	11.950,92	0,00	52.740,52	0,59	4.855.520,12	4.908.260,64	4,49	54,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	39	66.719,57	18.221,94	0,00	84.941,51	0,95	4.681.547,91	4.766.489,42	4,36	62,16
De > 6 a < 12 Meses	48	165.444,83	51.226,40	0,00	216.671,23	2,42	6.161.474,44	6.378.145,67	5,83	58,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	54	297.775,34	109.082,64	0,00	406.857,98	4,55	6.263.139,09	6.669.997,07	6,10	63,14
De ≥ 18 a < 24 Meses	59	446.836,80	181.005,79	0,00	627.842,59	7,03	7.185.096,33	7.812.938,92	7,14	66,86
De ≥ 2 Años	272	4.745.449,43	2.671.894,58	0,00	7.417.344,01	83,00	33.878.052,80	41.295.396,81	37,74	70,14
Subtotal	805	5.867.609,53	3.069.349,68	0,00	8.936.959,21	100,00	100.482.067,64	109.419.026,85	100,00	62,48
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	13	713.293,89	971,83	0,00	714.265,72	4,12	0,00	714.265,72	4,12	32,25
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	81.189,47	263,74	0,00	81.453,21	0,47	0,00	81.453,21	0,47	42,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	452.014,13	2.477,97	0,00	454.492,10	2,62	0,00	454.492,10	2,62	36,69
De > 6 a < 12 Meses	17	1.297.867,75	14.078,00	0,00	1.311.945,75	7,57	0,00	1.311.945,75	7,57	31,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	1.599.627,89	26.003,09	0,00	1.625.630,98	9,38	0,00	1.625.630,98	9,38	39,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	39	2.661.345,18	66.485,99	0,00	2.727.831,17	15,73	0,00	2.727.831,17	15,73	39,68
De ≥ 2 Años	123	9.867.923,81	553.886,86	0,00	10.421.810,67	60,11	0,00	10.421.810,67	60,11	41,86
Subtotal	221	16.673.262,12	664.167,48	0,00	17.337.429,60	100,00	0,00	17.337.429,60	100,00	39,63
Total	1.026	22.540.871,65	3.733.517,16	0,00	26.274.388,81		100.482.067,64	126.756.456,45		57,92

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