

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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

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	38.183,13 455.524.740,90 38,18%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/10/2016 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% 27/10/2016 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	0,1530% 27/10/2016 39,100000 Bruto 31,671000 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	0,5030% 27/10/2016 128,544444 Bruto 104,121000 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	2,7030% 27/10/2016 690,766667 Bruto 559,521000 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	3,7030% 27/10/2016 946,322222 Bruto 766,521000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		990.415.876,90	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	4,20	3,72	3,34	3,02	2,75	2,53	2,34	2,17	
		Amort. final	Fecha	06/10/2020	15/04/2020	26/11/2019	02/08/2019	27/04/2019	04/02/2019	27/11/2018	28/09/2018	
			Años	8,76	7,76	7,00	6,25	5,75	5,25	4,51	4,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	3,72	3,34	3,02	2,75	2,53	2,34	2,17	
		Amort. final	Fecha	06/10/2020	15/04/2020	26/11/2019	02/08/2019	27/04/2019	04/02/2019	27/11/2018	28/09/2018	
			Años	8,76	7,76	7,00	6,25	5,75	5,25	5,00	4,51	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,63	12,57	11,55	10,67	9,92	9,19	8,56	7,99	
		Amort. final	Fecha	10/03/2030	16/02/2029	10/02/2028	26/03/2027	25/06/2026	30/09/2025	15/02/2025	22/07/2024	
			Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,95	12,88	11,90	11,02	10,22	9,51	8,88	8,30	
		Amort. final	Fecha	06/07/2030	09/06/2029	17/06/2028	31/07/2027	14/10/2026	28/01/2026	09/06/2025	13/11/2024	
			Años	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,76	14,76	14,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Amort. final	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	
			Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,39	21,20	20,14	19,15	18,22	17,32	16,44	15,60	
		Amort. final	Fecha	10/12/2038	04/10/2037	12/09/2036	17/09/2035	12/10/2034	17/11/2033	29/12/2032	29/02/2032	
			Años	24,27	23,01	22,01	20,76	19,76	19,01	18,01	17,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Amort. final	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	
			Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,38	23,82	22,63	21,54	20,51	19,58	18,74	17,93	
		Amort. final	Fecha	06/12/2041	15/05/2040	09/03/2039	05/02/2038	25/01/2037	20/02/2036	20/04/2035	27/06/2034	
			Años	26,77	24,52	23,27	22,27	21,27	20,27	19,26	18,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Amort. final	Fecha	26/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
			Años	17,52	16,26	15,01	15,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,57	25,56	24,01	22,85	21,78	20,79	19,87	19,07	
		Amort. final	Fecha	14/02/2045	08/02/2042	25/07/2040	27/05/2039	03/05/2038	06/05/2037	02/06/2036	16/08/2035	
			Años	30,27	26,77	24,77	23,52	22,27	21,27	20,52	19,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Amort. final	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	
			Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	
		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	
			Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	

* 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

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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	45,99%	455.524.740,90	52,92%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	40,89%	404.991.136,00	11,06%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	6,36%	63.000.000,00	4,55%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	2,42%	24.000.000,00	2,07%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	2,02%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,31%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		990.415.876,90			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	1.220.979,03	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	166.134,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso	19.354,49	
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		8.941	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		982.747.792,52	2.000.022.095,64
Medio		109.914,75	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		458.858,14	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		0,88%	4,73%
Mínimo		0,34%	2,58%
Máximo		2,63%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		281	377
Mínimo		05/08/2016	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,35	7,10	0,01
10,01 - 20%	1,51	16,03	0,27
20,01 - 30%	3,54	25,53	1,09
30,01 - 40%	7,92	35,61	2,20
40,01 - 50%	12,95	45,31	4,71
50,01 - 60%	22,09	55,57	8,10
60,01 - 70%	25,77	64,81	14,55
70,01 - 80%	16,55	75,13	37,27
80,01 - 90%	9,32	83,12	12,86
90,01 - 100%			18,93
Medio ponderado		59,02	75,23
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		89,95	100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,19%	0,18%	0,22%	0,37%
Tasa anual equivalente	2,70%	2,29%	2,10%	2,58%	4,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,39%	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	4,24%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,78%
Cataluña	13,13%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,47%	34,98%
Extremadura	0,66%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,24%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,89%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,52%	2,68%
Navarra	1,33%	1,41%
País Vasco	2,35%	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	%			
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	219	64.813,10	14.969,79	0,00	79.782,89	0,90	29.602.350,76	29.682.133,65	27,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	61	37.284,49	10.288,05	0,00	47.572,54	0,54	7.567.703,94	7.615.276,48	7,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	25.431,00	7.138,07	0,00	32.569,07	0,37	3.109.506,47	3.142.075,54	2,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	50	84.832,96	22.628,83	0,00	107.461,79	1,21	6.047.947,21	6.155.409,00	5,73
De > 6 a < 12 Meses	47	155.062,65	49.708,03	0,00	204.770,68	2,31	5.884.965,48	6.089.736,16	5,67
De ≥ 12 a < 18 Meses	46	257.734,17	89.203,14	0,00	346.937,31	3,91	5.320.394,08	5.667.331,39	5,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	61	467.283,63	182.844,58	0,00	650.128,21	7,32	7.505.727,12	8.155.855,33	7,59
De ≥ 2 Años	270	4.756.935,52	2.652.133,43	0,00	7.409.068,95	83,45	33.522.603,26	40.931.672,21	38,10
Subtotal	781	5,849,377,52	3.028.913,92	0,00	8.878.291,44	100,00	98.561.198,32	107.439.489,76	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	10	283.866,89	455,63	0,00	284.322,52	1,62	0,00	284.322,52	1,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	653.930,75	1.606,42	0,00	655.537,17	3,73	0,00	655.537,17	3,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	533.203,60	3.258,68	0,00	536.462,28	3,05	0,00	536.462,28	3,05
De > 6 a < 12 Meses	12	899.672,79	9.612,58	0,00	909.285,37	5,17	0,00	909.285,37	5,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	1.810.746,51	28.825,70	0,00	1.839.572,21	10,47	0,00	1.839.572,21	10,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	41	2.676.630,49	68.014,86	0,00	2.744.645,35	15,61	0,00	2.744.645,35	15,61
De ≥ 2 Años	125	10.039.714,84	567.585,12	0,00	10.607.299,96	60,35	0,00	10.607.299,96	60,35
Subtotal	229	16.897.765,87	679.358,99	0,00	17.577.124,86	100,00	0,00	17.577.124,86	100,00
Total	1.010	22.747.143,39	3.708.272,91	0,00	26.455.416,30		98.561.198,32	125.016.614,62	57,83

Información adicional