

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	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	4,19	3,72	3,35	3,03	2,78	2,56	2,37	2,21	
		Fecha	02/10/2020	15/04/2020	29/11/2019	08/08/2019	06/05/2019	15/02/2019	09/12/2018	11/10/2018		
	Amort. final	Años	8,76	7,76	7,00	6,51	5,75	5,00	4,75	5,51		
		Fecha	27/04/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/01/2023	27/04/2022	27/01/2022	27/07/2021	27/04/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,19	3,72	3,35	3,03	2,78	2,56	2,37	2,21	
		Fecha	02/10/2020	15/04/2020	29/11/2019	08/08/2019	06/05/2019	15/02/2019	09/12/2018	11/10/2018		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,62	12,57	11,60	10,73	9,93	9,20	8,59	8,02	
		Fecha	07/03/2030	15/02/2029	01/03/2028	17/04/2027	30/06/2026	07/10/2025	23/02/2025	01/08/2024		
	Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76		
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,94	12,87	11,91	11,03	10,24	9,54	8,90	8,34	
		Fecha	02/07/2030	08/06/2029	19/08/2028	04/08/2027	21/10/2026	05/02/2026	19/06/2025	25/11/2024		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,76	14,76	14,01	
		Fecha	27/01/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/04/2034	27/01/2033	27/04/2032	27/04/2031	27/01/2031		
	Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76		
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,37	21,20	20,14	19,16	18,23	17,34	16,47	15,63	
		Fecha	05/12/2038	03/10/2037	12/09/2036	19/09/2035	16/10/2034	22/11/2033	08/01/2033	10/03/2032		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	23,01	22,01	20,76	19,76	19,01	18,26	17,26	
		Fecha	27/10/2040	27/07/2039	27/07/2038	27/04/2037	27/04/2036	27/07/2035	27/10/2034	27/10/2033		
	Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76		
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,34	23,80	22,63	21,55	20,53	19,59	18,77	17,96	
		Fecha	20/11/2041	10/05/2040	08/03/2039	07/02/2038	29/01/2037	24/02/2036	30/04/2035	09/07/2034		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,77	24,52	23,27	22,27	21,27	20,27	19,26	18,52	
		Fecha	27/04/2043	27/01/2041	27/10/2039	27/10/2038	27/10/2037	27/10/2036	27/10/2035	27/01/2035		
	Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76		
		Fecha	26/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,55	25,52	24,00	22,85	21,79	20,80	19,90	19,10	
		Fecha	06/02/2045	26/01/2042	20/07/2040	26/05/2039	05/05/2038	10/05/2037	15/06/2036	27/08/2035		
	Amort. final	Años	30,27	26,77	24,77	23,52	22,27	21,27	20,52	19,52		
		Fecha	27/10/2046	27/04/2043	27/04/2041	27/01/2040	27/10/2038	27/10/2037	27/01/2037	27/01/2036		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
	Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76		
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	
		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		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	
		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	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27		
		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: 31/08/2016
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	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	6.323.352,99	-0,295%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	270.929,46	
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.198,74	
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		8.921	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		977.872.267,00	2.000.022.095,64
Medio		109.614,65	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		457.771,08	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		0,87%	4,73%
Mínimo		0,34%	2,58%
Máximo		2,63%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		280	377
Mínimo		05/09/2016	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%	0,36	7,15	0,01
10,01 - 20%	1,52	16,04	0,27
20,01 - 30%	3,55	25,49	1,09
30,01 - 40%	8,10	35,60	2,20
40,01 - 50%	13,03	45,35	4,71
50,01 - 60%	22,40	55,59	8,10
60,01 - 70%	25,43	64,79	14,55
70,01 - 80%	16,96	75,19	37,27
80,01 - 90%	8,64	83,16	12,86
90,01 - 100%			18,93
Medio ponderado		58,84	75,23
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		89,81	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,17%	0,16%	0,22%	0,37%
Tasa anual equivalente	1,16%	2,07%	1,95%	2,60%	4,31%

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	13,12%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,46%	34,98%
Extremadura	0,66%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,26%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,89%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,51%	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	%			
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	251	69.904,87	16.419,32	0,00	86.324,19	0,96	31.330.686,46	31.417.010,65	28,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	71	50.733,26	12.951,07	0,00	63.684,33	0,71	9.719.730,79	9.783.415,12	8,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	24.014,43	6.481,55	0,00	30.495,98	0,34	2.856.968,31	2.887.464,29	2,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	50	81.701,82	23.006,06	0,00	104.707,88	1,16	5.838.954,17	5.943.662,05	5,35
De > 6 a < 12 Meses	49	162.611,91	51.398,62	0,00	214.010,53	2,38	6.125.862,18	6.339.872,71	5,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	35	197.141,61	58.412,18	0,00	255.553,79	2,84	3.916.358,14	4.171.911,93	3,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	62	476.183,13	183.373,42	0,00	659.556,55	7,32	7.884.335,81	8.543.892,36	7,69
De ≥ 2 Años	278	4.914.351,98	2.680.723,61	0,00	7.595.075,59	84,30	34.461.120,21	42.056.195,80	37,84
Subtotal	822	5.976.643,01	3.032.765,83	0,00	9.009.408,84	100,00	102.134.016,07	111.143.424,91	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	177.344,43	370,95	0,00	177.715,38	1,01	0,00	177.715,38	1,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	229.265,13	522,24	0,00	229.787,37	1,30	0,00	229.787,37	1,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	620.447,45	2.012,47	0,00	622.459,92	3,53	0,00	622.459,92	3,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	211.104,02	1.198,47	0,00	212.302,49	1,21	0,00	212.302,49	1,21
De > 6 a < 12 Meses	13	1.034.900,52	10.184,48	0,00	1.045.085,00	5,93	0,00	1.045.085,00	5,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	1.653.057,08	26.797,00	0,00	1.679.854,08	9,54	0,00	1.679.854,08	9,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	36	2.375.847,53	59.045,79	0,00	2.434.893,32	13,82	0,00	2.434.893,32	13,82
De ≥ 2 Años	134	10.620.205,65	593.055,81	0,00	11.213.261,46	63,66	0,00	11.213.261,46	63,66
Subtotal	226	16.922.171,81	693.187,21	0,00	17.615.359,02	100,00	0,00	17.615.359,02	100,00
Total	1.048	22.898.814,82	3.725.953,04	0,00	26.624.767,86		102.134.016,07	128.758.783,93	57,32

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