

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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

Depositarío 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	33.826,74 403.553.008,20 33,83%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,00000% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf AA+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	0,00000% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf AA-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	0,1210% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf CCCs	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	0,4710% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 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	2,6710% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 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	3,6710% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		938.444.144,20 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 Fecha 22/03/2021	3,66 21/10/2020	3,24 19/06/2020	2,90 10/03/2020	2,62 16/12/2019	2,39 05/10/2019	2,19 05/08/2019	1,88 13/06/2019
		Amort. final	Años Fecha 27/01/2025	7,51 27/04/2024	6,76 27/07/2023	6,00 27/10/2023	5,51 27/07/2022	5,00 27/01/2022	4,51 27/10/2021	4,00 27/07/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 22/03/2021	3,66 21/10/2020	3,24 19/06/2020	2,90 10/03/2020	2,62 16/12/2019	2,39 05/10/2019	2,19 05/08/2019	1,88 13/06/2019
		Amort. final	Años Fecha 27/01/2025	7,51 27/04/2024	6,76 27/07/2023	6,00 27/10/2023	5,51 27/07/2022	5,00 27/01/2022	4,51 27/10/2021	4,00 27/07/2021
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 21/01/2030	12,50 07/01/2029	11,46 14/02/2028	10,56 10/05/2027	9,79 11/08/2026	9,05 24/12/2025	8,42 26/05/2025	7,84 13/11/2024
		Amort. final	Años Fecha 27/10/2033	16,26 27/07/2032	15,01 27/07/2031	14,01 27/10/2030	13,26 27/10/2029	12,26 27/01/2029	11,51 27/04/2028	10,76 27/07/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 09/05/2030	12,79 14/05/2029	11,81 21/06/2028	10,91 31/08/2027	10,10 09/12/2026	9,38 16/04/2026	8,73 15/09/2025	8,14 08/03/2025
		Amort. final	Años Fecha 27/01/2037	19,52 27/01/2036	18,52 27/01/2035	17,52 27/01/2034	16,52 27/04/2033	15,76 27/04/2032	14,76 27/07/2031	13,26 27/10/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 27/10/2033	16,26 27/07/2032	15,01 27/07/2031	14,01 27/10/2030	13,26 27/10/2029	12,26 27/01/2029	11,51 27/04/2028	10,76 27/07/2027
		Amort. final	Años Fecha 27/10/2033	16,26 27/07/2032	15,01 27/07/2031	14,01 27/10/2030	13,26 27/10/2029	12,26 27/01/2029	11,51 27/04/2028	10,76 27/07/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 21/11/2038	20,18 25/09/2037	19,15 14/09/2036	18,19 01/10/2035	17,30 10/11/2034	16,46 06/01/2034	15,63 10/03/2033	14,84 27/05/2032
		Amort. final	Años Fecha 27/10/2040	23,27 27/07/2039	22,01 27/07/2038	21,01 27/10/2037	20,01 27/10/2036	19,01 27/07/2035	18,01 27/10/2034	17,26 27/01/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 27/10/2033	16,26 27/07/2032	15,01 27/07/2031	14,01 27/10/2030	13,26 27/10/2029	12,26 27/01/2029	11,51 27/04/2028	10,76 27/07/2027
		Amort. final	Años Fecha 27/10/2033	16,26 27/07/2032	15,01 27/07/2031	14,01 27/10/2030	13,26 27/10/2029	12,26 27/01/2029	11,51 27/04/2028	10,76 27/07/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 13/01/2042	24,48 23/06/2040	22,93 14/04/2039	21,73 09/03/2038	20,63 01/03/2037	19,61 09/04/2036	18,72 22/06/2035	17,92 18/09/2034
		Amort. final	Años Fecha 27/07/2043	26,02 27/04/2041	23,77 27/01/2040	22,52 27/10/2038	21,27 27/10/2037	20,27 27/10/2036	19,27 27/01/2036	18,52 27/04/2035
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 26/10/2033	16,26 27/07/2032	15,01 27/07/2031	14,01 27/10/2030	13,26 27/10/2029	12,26 27/01/2029	11,51 27/04/2028	10,76 27/07/2027
		Amort. final	Años Fecha 27/10/2033	16,26 27/07/2032	15,01 27/07/2031	14,01 27/10/2030	13,26 27/10/2029	12,26 27/01/2029	11,51 27/04/2028	10,76 27/07/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 23/03/2045	27,68 09/05/2042	26,80 29/09/2040	25,19 27/07/2039	24,02 27/06/2038	23,19 09/07/2037	22,02 09/08/2036	20,93 02/11/2035
		Amort. final	Años Fecha 27/10/2046	29,27 27/10/2043	28,27 27/07/2041	27,27 27/04/2040	26,27 27/01/2039	25,52 27/01/2038	24,52 27/01/2037	23,52 27/04/2036
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 27/10/2033	16,26 27/07/2032	15,01 27/07/2031	14,01 27/10/2030	13,26 27/10/2029	12,26 27/01/2029	11,51 27/04/2028	10,76 27/07/2027
		Amort. final	Años Fecha 27/10/2033	16,26 27/07/2032	15,01 27/07/2031	14,01 27/10/2030	13,26 27/10/2029	12,26 27/01/2029	11,51 27/04/2028	10,76 27/07/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046
		Amort. final	Años Fecha 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 27/10/2046	29,27 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%.

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%	88,15%
Serie A2	43,00%	403.553.008,20	55,92%	58,97%	28,50%
Serie A3	43,16%	404.991.136,00	11,69%	21,75%	6,50%
Serie B	6,71%	63.000.000,00	4,81%	3,11%	3,35%
Serie C	2,56%	24.000.000,00	2,18%	1,19%	2,15%
Serie D	2,13%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	1,15%
Serie E	2,44%	22.900.000,00		1,13%	
Emisión de Bonos		938.444.144,20		2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,15%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.975.193,02	-0,332%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		578.199,97	
Ints. cobrados ptes de ingreso		41.843,24	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

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.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: 30/06/2017
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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.723	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	919.213.385,15	2.000.022.095,64
Medio	105.378,13	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	446.718,09	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	4,74%
Mínimo	0,00%	2,58%
Máximo	2,43%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	272	377
Mínimo	05/07/2017	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%	0,40	6,91	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,81	16,18	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,05	25,72	1,09	25,94
30,01 - 40%	8,92	35,56	2,20	35,47
40,01 - 50%	14,38	45,37	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,53	55,24	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,79	64,56	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,10	74,95	37,27	76,78
80,01 - 90%	6,00	82,29	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		57,07		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		88,34		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,20%	0,19%	0,21%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,69%	2,43%	2,30%	2,43%	4,16%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,46%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,08%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,78%
Cataluña	13,13%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,41%	34,98%
Extremadura	0,67%	0,52%
Galicia	1,91%	1,78%
Islas Baleares	7,21%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,90%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,50%	2,68%
Navarra	1,34%	1,41%
País Vasco	2,38%	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	137	42.576,13	8.603,67	0,00	51.179,80	0,56	16.959.931,45	17.011.111,25	19,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	48	34.790,62	8.039,57	0,00	42.830,19	0,47	6.139.043,37	6.181.873,56	7,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	34	35.973,68	7.213,10	0,00	43.186,78	0,47	3.560.523,23	3.603.710,01	4,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	41	67.862,41	15.523,90	0,00	83.386,31	0,92	4.626.794,70	4.710.181,01	5,44
De > 6 a < 12 Meses	46	124.534,26	31.432,68	0,00	155.966,94	1,71	4.387.853,02	4.543.819,96	5,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	42	233.544,18	61.031,79	0,00	294.575,97	3,24	4.815.534,43	5.110.110,40	5,91
De ≥ 18 a < 24 Meses	26	206.336,12	55.798,70	0,00	262.134,82	2,88	3.100.285,16	3.362.419,98	3,89
De ≥ 24 Años	288	5.561.783,04	2.599.240,91	64,66	8.161.088,61	89,74	33.836.001,66	41.997.090,27	48,54
Subtotal	662	6.307.400,44	2.786.884,32	64,66	9.094.349,42	100,00	77.425.967,02	86.520.316,44	61,42
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	154.831,14	124,86	0,00	154.956,00	0,83	0,00	154.956,00	0,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	26.788,56	150,36	0,00	26.938,92	0,14	0,00	26.938,92	0,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	246.255,55	735,76	0,00	246.991,31	1,32	0,00	246.991,31	1,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	394.853,59	2.285,92	0,00	397.139,51	2,12	0,00	397.139,51	2,12
De > 6 a < 12 Meses	14	883.961,60	7.252,47	0,00	891.214,07	4,75	0,00	891.214,07	4,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	1.080.769,12	14.903,15	0,00	1.095.672,27	5,84	0,00	1.095.672,27	5,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	1.105.181,69	22.620,17	0,00	1.127.801,86	6,01	0,00	1.127.801,86	6,01
De ≥ 24 Años	180	14.042.331,24	772.658,94	0,00	14.814.990,18	78,99	0,00	14.814.990,18	78,99
Subtotal	242	17.934.972,49	820.731,63	0,00	18.755.704,12	100,00	0,00	18.755.704,12	100,00
Total	904	24.242.372,93	3.607.615,95	64,66	27.850.053,54		77.425.967,02	105.276.020,56	55,64