

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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 margen 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	29.869,85 356.347.310,50 29,87%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/04/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1(sf) 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	0,0000% 27/04/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1(sf) 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	0,1230% 27/04/2018 30,066667 Bruto 24,354000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2(sf) 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	0,4730% 27/04/2018 115,622222 Bruto 93,654000 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	2,6730% 27/04/2018 653,400000 Bruto 529,254000 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	3,6730% 27/04/2018 897,844444 Bruto 727,254000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		891.238.446,50	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	3,43	3,05	2,74	2,49	2,28	2,10	1,94	1,81
		Fecha		02/07/2021	14/02/2021	25/10/2020	25/07/2020	09/05/2020	04/03/2020	08/01/2020	21/11/2019
		Amort. final	Años	7,00	6,25	5,75	5,24	4,75	4,24	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,43	3,05	2,74	2,49	2,28	2,10	1,94	1,81
		Fecha		02/07/2021	14/02/2021	25/10/2020	25/07/2020	09/05/2020	04/03/2020	08/01/2020	21/11/2019
		Amort. final	Años	7,00	6,25	5,75	5,24	4,75	4,24	4,00	3,75
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,94	11,00	10,14	9,41	8,74	8,08	7,58	7,07
		Fecha		03/01/2030	24/01/2029	16/03/2028	24/06/2027	24/01/2026	26/02/2026	27/08/2025	21/02/2025
		Amort. final	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,00	10,50	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,29	11,35	10,50	9,74	9,05	8,43	7,88	7,38
		Fecha		12/05/2030	03/06/2029	28/07/2028	22/10/2027	13/02/2027	04/07/2026	14/12/2025	15/06/2025
		Amort. final	Años	19,01	18,01	17,01	16,25	15,25	14,50	13,75	13,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,00	10,50	9,75
		Fecha		27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/01/2029	27/07/2028	27/10/2027
		Amort. final	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,00	10,50	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,84	19,85	18,89	17,97	17,10	16,28	15,48	14,72
		Fecha		25/11/2038	28/11/2037	14/12/2036	14/01/2036	02/03/2035	06/05/2034	21/07/2033	16/10/2032
		Amort. final	Años	23,01	22,01	21,25	20,25	19,50	18,50	17,75	17,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,00	10,50	9,75
		Fecha		27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/01/2029	27/07/2028	27/10/2027
		Amort. final	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,00	10,50	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,05	23,23	22,45	21,66	20,82	19,94	19,09	18,29
		Fecha		10/02/2042	18/04/2041	05/07/2040	21/09/2039	17/11/2038	01/01/2038	24/02/2037	08/05/2036
		Amort. final	Años	25,51	24,76	23,76	23,01	22,51	21,76	20,76	20,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,00	10,50	9,75
		Fecha		27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/01/2029	27/07/2028	26/10/2027
		Amort. final	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,00	10,50	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,20	26,72	26,14	25,52	24,88	24,25	23,56	22,87
		Fecha		06/04/2045	11/10/2044	15/03/2044	30/07/2043	09/12/2042	17/04/2042	16/08/2041	06/12/2040
		Amort. final	Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,00	10,50	9,75
		Fecha		27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/01/2029	27/07/2028	27/10/2027
		Amort. final	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,00	10,50	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76
		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	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76

* 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		% MC
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%	
Serie A2	39,98%	356.347.310,50	58,96%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%	
Serie A3	45,44%	404.991.136,00	12,32%	21,75%	440.000.000,00	6,50%	
Serie B	7,07%	63.000.000,00	5,07%	3,11%	63.000.000,00	3,35%	
Serie C	2,69%	24.000.000,00	2,30%	1,19%	24.000.000,00	2,15%	
Serie D	2,24%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%	
Serie E	2,57%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00		
Emisión de Bonos		891.238.446,50			2.022.900.000,00		
Fondo de Reserva	9,05%	0,00		1,15%	22.900.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		513.130,25	-0,328%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		90.034,46	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.871,61	
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: 31/01/2018
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	8.576	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	880.587.717,04	2.000.022.095,64
Medio	102.680,47	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	438.837,51	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,69%	4,74%
Mínimo	0,16%	2,58%
Máximo	2,33%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	266	377
Mínimo	01/02/2018	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%	0,45	6,95	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,95	16,05	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,45	25,83	1,09	25,94
30,01 - 40%	9,76	35,59	2,20	35,47
40,01 - 50%	15,35	45,49	4,71	45,61
50,01 - 60%	24,54	55,16	8,10	55,57
60,01 - 70%	23,68	64,42	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,45	74,79	37,27	76,78
80,01 - 90%	4,36	81,52	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		55,85		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		87,30		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,15%	0,13%	0,15%	0,34%
Tasa anual equivalente	1,13%	1,74%	1,60%	1,84%	4,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,54%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,10%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,25%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,78%
Cataluña	13,22%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,28%	34,98%
Extremadura	0,68%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,19%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,90%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,47%	2,68%
Navarra	1,32%	1,41%
País Vasco	2,36%	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	178	58.630,78	10.446,85	0,00	69.077,63	0,73	21.100.471,13	21.169.548,76	24,03	54,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	58	44.063,19	8.194,52	0,00	52.257,71	0,55	7.426.764,57	7.479.022,28	8,49	54,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	28.269,14	6.088,47	0,00	34.357,61	0,36	3.377.164,98	3.411.522,59	3,87	55,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	35	58.640,12	13.842,44	0,00	72.482,56	0,77	3.867.196,30	3.939.678,86	4,47	55,63
De > 6 a < 12 Meses	40	138.052,08	28.864,86	0,00	166.916,94	1,76	4.344.571,85	4.511.488,79	5,12	58,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	34	158.219,97	42.145,59	0,00	200.365,56	2,12	3.430.810,25	3.631.175,81	4,12	55,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	33	289.875,31	69.318,09	0,00	359.193,40	3,79	3.981.210,40	4.340.403,80	4,93	59,23
De ≥ 2 Años	281	5.961.179,95	2.551.881,68	0,00	8.513.061,63	89,92	31.083.793,97	39.596.855,60	44,96	68,56
Subtotal	687	6.736.930,54	2.730.782,50	0,00	9.467.713,04	100,00	78.611.983,45	88.079.696,49	100,00	60,65
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	62.413,70	152,69	0,00	62.566,39	0,34	0,00	62.566,39	0,34	65,82
De > 6 a < 12 Meses	9	385.588,67	3.849,10	0,00	389.437,77	2,09	0,00	389.437,77	2,09	22,12
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	923.672,32	12.552,92	0,00	936.225,24	5,02	0,00	936.225,24	5,02	27,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	1.231.122,94	22.646,79	0,00	1.253.769,73	6,72	0,00	1.253.769,73	6,72	47,48
De ≥ 2 Años	194	15.147.512,93	870.294,94	0,00	16.017.807,87	85,84	0,00	16.017.807,87	85,84	41,10
Subtotal	237	17.750.310,56	909.496,44	0,00	18.659.807,00	100,00	0,00	18.659.807,00	100,00	39,77
Total	924	24.487.241,10	3.640.278,94	0,00	28.127.520,04		78.611.983,45	106.739.503,49		55,55