

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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	28.606,48 341.275.306,40 28,61%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/07/2018 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% 27/07/2018 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	0,1220% 27/07/2018 30,838889 Bruto 24,979500 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	0,4720% 27/07/2018 119,311111 Bruto 96,642000 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	2,6720% 27/07/2018 675,422222 Bruto 547,092000 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	3,6720% 27/07/2018 928,200000 Bruto 751,842000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		876.166.442,40	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	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,31	2,95	2,65	2,41	2,21	1,76
		Fecha	17/08/2021	07/04/2021	20/12/2020	23/09/2020	10/07/2020	08/05/2020	28/01/2020
		Amort. final	Años	6,76	6,01	5,50	5,00	4,50	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,31	2,95	2,65	2,41	2,21	1,76
		Fecha	17/08/2021	07/04/2021	20/12/2020	23/09/2020	10/07/2020	08/05/2020	28/01/2020
		Amort. final	Años	6,76	6,01	5,50	5,00	4,50	3,50
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,69	10,76	9,92	9,20	8,55	6,97
		Fecha	30/12/2029	26/01/2029	24/03/2028	07/07/2027	12/11/2026	09/04/2026	12/04/2025
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,69	10,76	9,92	9,20	8,55	6,97
		Fecha	30/12/2029	26/01/2029	24/03/2028	07/07/2027	12/11/2026	09/04/2026	12/04/2025
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	9,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	9,76
		Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	9,76
		Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	9,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,58	19,60	18,66	17,75	16,90	14,55
		Fecha	20/11/2038	28/11/2037	18/12/2036	23/01/2036	16/03/2035	23/05/2034	11/08/2033
		Amort. final	Años	22,77	21,77	21,01	20,01	19,26	16,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,58	19,60	18,66	17,75	16,90	14,55
		Fecha	20/11/2038	28/11/2037	18/12/2036	23/01/2036	16/03/2035	23/05/2034	11/08/2033
		Amort. final	Años	22,77	21,77	21,01	20,01	19,26	16,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	9,76
		Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	9,76
		Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	9,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,52	27,10	25,91	24,65	23,35	22,57
		Fecha	27/10/2046	27/10/2046	17/03/2044	02/09/2043	15/12/2042	25/04/2042	22/12/2040
		Amort. final	Años	28,52	27,10	25,91	24,65	23,35	22,57
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,52	27,10	25,91	24,65	23,35	22,57
		Fecha	27/10/2046	27/10/2046	17/03/2044	02/09/2043	15/12/2042	25/04/2042	22/12/2040
		Amort. final	Años	28,52	27,10	25,91	24,65	23,35	22,57

* 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%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	38,95%	341.275.306,40	60,00%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	46,22%	404.991.136,00	12,54%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	7,19%	63.000.000,00	5,16%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,74%	24.000.000,00	2,34%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,28%	20.000.000,00	0,00%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,61%	22.900.000,00		22.900.000,00	
Emisión de Bonos		876.166.442,40		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		382.411,41	-0,328%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		72.302,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.553,19	
Pasivo	Disponible	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: 30/04/2018
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

Préstamos 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	8.504	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	863.284.745,72	2.000.022.095,64
Medio	101.515,14	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	435.389,61	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,67%	4,74%
Mínimo	0,16%	2,58%
Máximo	2,32%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	264	377
Mínimo	05/05/2018	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	6,88	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,01	15,96	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,54	25,78	1,09	25,94
30,01 - 40%	10,14	35,44	2,20	35,47
40,01 - 50%	15,93	45,45	4,71	45,61
50,01 - 60%	25,35	55,19	8,10	55,57
60,01 - 70%	22,61	64,43	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,99	74,90	37,27	76,78
80,01 - 90%	2,98	81,52	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		55,32		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		86,85		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,05%	0,13%	0,14%	0,14%	0,34%
Tasa anual equivalente	0,61%	1,58%	1,71%	1,71%	3,96%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,54%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,11%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,24%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,78%
Cataluña	13,26%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,18%	34,98%
Extremadura	0,67%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,18%	6,29%
La Rioja	0,31%	0,37%
Madrid	8,93%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,46%	2,68%
Navarra	1,33%	1,41%
País Vasco	2,37%	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	175	55.052,14	9.607,63	0,00	64.659,77	0,69	20.753.483,81	20.818.143,58	24,01	53,09
De > 1 a = 2 Meses	63	46.704,66	8.294,21	0,00	54.998,87	0,58	7.031.001,44	7.086.000,31	8,17	52,90
De > 2 a = 3 Meses	40	49.709,52	7.937,57	0,00	57.647,09	0,61	4.813.836,09	4.871.483,18	5,62	54,20
De > 3 a = 6 Meses	26	52.655,43	10.001,66	0,00	62.657,09	0,67	3.516.350,20	3.579.007,29	4,13	57,04
De > 6 a < 12 Meses	37	127.476,71	24.801,65	0,00	152.278,36	1,62	4.092.512,43	4.244.790,79	4,90	58,30
De = 12 a < 18 Meses	38	175.509,12	43.312,33	0,00	218.821,45	2,32	3.717.278,81	3.936.100,26	4,54	54,93
De = 18 a < 24 Meses	21	186.798,18	46.296,81	0,00	233.094,99	2,47	2.584.881,04	2.817.976,03	3,25	58,30
De = 2 Años	280	6.064.246,82	2.512.434,09	0,00	8.576.680,91	91,04	30.773.136,23	39.349.817,14	45,38	67,78
Subtotal	680	6.758.152,58	2.662.685,95	0,00	9.420.838,53	100,00	77.282.480,05	86.703.318,58	100,00	59,71
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 3 a = 6 Meses	1	62.413,70	304,23	0,00	62.717,93	0,34	0,00	62.717,93	0,34	65,98
De > 6 a < 12 Meses	1	4.298,66	56,23	0,00	4.354,89	0,02	0,00	4.354,89	0,02	2,72
De = 12 a < 18 Meses	19	887.401,41	12.895,16	0,00	900.296,57	4,82	0,00	900.296,57	4,82	24,28
De = 18 a < 24 Meses	15	1.070.643,61	18.388,68	0,00	1.089.032,29	5,83	0,00	1.089.032,29	5,83	36,60
De = 2 Años	201	15.725.553,18	913.803,41	0,00	16.639.356,59	89,00	0,00	16.639.356,59	89,00	41,62
Subtotal	237	17.750.310,56	945.447,71	0,00	18.695.758,27	100,00	0,00	18.695.758,27	100,00	39,85
Total	917	24.508.463,14	3.608.133,66	0,00	28.116.596,80		77.282.480,05	105.399.076,85		54,86