

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
Ixix CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Ixix 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
KPMG Auditores

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	27.341,14 326.179.800,20 27,34%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 29/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 AAA	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% 29/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 AA	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	0,1290% 29/10/2018 33,683333 Bruto 27,283500 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	0,4790% 29/10/2018 125,072222 Bruto 101,308500 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	2,6790% 29/10/2018 699,516667 Bruto 566,608500 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	3,6790% 29/10/2018 960,627778 Bruto 778,108500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		861.070.936,20 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	0,43	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	3,18	2,84	2,56	2,32	2,13	1,96	1,82	1,70
		Amort. final	Fecha	01/10/2021	27/05/2021	14/02/2021	21/11/2020	10/09/2020	12/07/2020	22/05/2020	07/04/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	5,76	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75	3,51
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/10/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/07/2022	27/04/2022	27/01/2022
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	2,84	2,56	2,32	2,13	1,96	1,82	1,70
		Amort. final	Fecha	01/10/2021	27/05/2021	14/02/2021	21/11/2020	10/09/2020	12/07/2020	22/05/2020	07/04/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	5,76	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75	3,51
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/10/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/07/2022	27/04/2022	27/01/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,42	10,52	9,74	8,99	8,36	7,77	7,24	6,80
		Amort. final	Fecha	25/12/2029	28/01/2029	21/04/2028	22/07/2027	02/12/2026	03/05/2026	20/10/2025	13/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,77	10,88	10,07	9,34	8,68	8,10	7,57	7,10
		Amort. final	Fecha	01/05/2030	08/06/2029	17/08/2028	25/11/2027	31/03/2027	29/08/2026	17/02/2026	29/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,52	17,52	16,52	15,76	15,01	14,01	13,26	12,51
		Amort. final	Fecha	27/01/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/04/2034	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/01/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,34	19,37	18,43	17,54	16,70	15,89	15,12	14,39
		Amort. final	Fecha	21/11/2038	03/12/2037	27/12/2036	05/02/2036	03/04/2035	13/06/2034	05/09/2033	10/12/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,52	21,52	20,76	20,01	19,01	18,01	17,26	16,52
		Amort. final	Fecha	27/01/2041	27/01/2040	27/04/2039	27/07/2038	27/07/2037	27/07/2036	27/10/2035	27/01/2035
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,55	22,75	21,98	21,21	20,40	19,55	18,71	17,93
		Amort. final	Fecha	07/02/2042	22/04/2041	15/07/2040	08/10/2039	13/12/2038	06/02/2038	08/04/2037	25/06/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	24,27	23,27	22,27	21,02	20,52	20,37	19,76
		Amort. final	Fecha	27/07/2043	27/10/2042	27/10/2041	27/04/2041	27/07/2040	27/10/2039	27/01/2039	27/04/2038
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,71	25,67	25,06	24,43	23,80	23,15	22,48	21,80
		Amort. final	Fecha	03/04/2045	13/10/2044	22/03/2044	10/08/2043	25/12/2042	08/05/2042	12/09/2041	11/01/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	27,27	26,27	25,27	24,27	23,27	22,27	21,27
		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
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
Serie K	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	27,27	26,27	25,27	24,27	23,27	22,27	21,27
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	27,27	26,27	25,27	24,27	23,27	22,27	21,27
		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

* 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%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	37,88%	326.179.800,20	61,08%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	47,03%	404.991.136,00	12,77%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	7,32%	63.000.000,00	5,25%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,79%	24.000.000,00	2,39%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,32%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,66%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		861.070.936,20			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		789.402,86	-0,321%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		220.363,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.420,71	
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-es.es ✉ info@edt-es.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: 31/07/2018
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
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.436	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	845.933.874,30	2.000.022.095,64
Medio	100.276,66	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	431.934,72	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,65%	4,74%
Mínimo	0,16%	2,58%
Máximo	2,32%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	261	377
Mínimo	03/08/2018	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%		0,49	6,97	0,01 7,40
10,01 - 20%		2,01	15,89	0,27 16,56
20,01 - 30%		4,80	25,77	1,09 25,94
30,01 - 40%		10,22	35,33	2,20 35,47
40,01 - 50%		16,51	45,36	4,71 45,61
50,01 - 60%		26,30	55,19	8,10 55,57
60,01 - 70%		21,59	64,48	14,55 65,87
70,01 - 80%		16,35	74,96	37,27 76,78
80,01 - 90%		1,73	81,86	12,86 85,34
90,01 - 100%				18,93 96,59
Medio ponderado		54,80		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		86,39		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,15%	0,15%	0,15%	0,33%
Tasa anual equivalente	1,53%	1,80%	1,76%	1,73%	3,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,61%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,13%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,21%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,77%	2,78%
Cataluña	13,27%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,10%	34,98%
Extremadura	0,67%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,18%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,90%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,48%	2,68%
Navarra	1,34%	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	%				
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	190	55.873,47	10.542,16	0,00	66.415,63	0,71	22.617.320,29	22.683.735,92	27,47	55,68
De > 1 a = 2 Meses	45	31.621,16	5.717,26	0,00	37.338,42	0,40	5.263.233,20	5.300.571,62	6,42	54,99
De > 2 a = 3 Meses	29	35.176,69	5.139,78	0,00	40.316,47	0,43	3.431.466,29	3.471.782,76	4,20	56,40
De > 3 a = 6 Meses	21	40.955,16	6.753,58	0,00	47.708,74	0,51	2.340.150,19	2.387.858,93	2,89	53,65
De > 6 a < 12 Meses	40	140.724,80	28.554,85	0,00	169.279,65	1,82	4.794.749,15	4.964.028,80	6,01	58,39
De = 12 a < 18 Meses	30	170.390,86	35.804,47	0,00	206.195,33	2,21	3.140.741,39	3.346.936,72	4,05	56,68
De = 18 a < 24 Meses	24	166.730,72	44.197,26	0,00	210.927,98	2,26	2.544.102,63	2.755.030,61	3,34	57,52
De = 2 Años	272	6.112.069,79	2.425.278,68	0,00	8.537.348,47	91,65	29.129.847,70	37.667.196,17	45,61	66,78
Subtotal	651	6.753.542,65	2.561.988,04	0,00	9.315.530,69	100,00	73.261.610,84	82.577.141,53	100,00	60,46
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a = 6 Meses	1	61.801,89	249,46	0,00	62.051,35	0,33	0,00	62.051,35	0,33	65,27
De = 12 a < 18 Meses	9	385.588,67	5.684,15	0,00	391.272,82	2,09	0,00	391.272,82	2,09	22,22
De = 18 a < 24 Meses	18	923.672,32	16.652,00	0,00	940.324,32	5,02	0,00	940.324,32	5,02	27,27
De = 2 Años	209	16.378.635,87	957.399,29	0,00	17.336.035,16	92,56	0,00	17.336.035,16	92,56	41,66
Subtotal	237	17.749.698,75	979.984,90	0,00	18.729.683,65	100,00	0,00	18.729.683,65	100,00	39,92
Total	888	24.503.241,40	3.541.972,94	0,00	28.045.214,34		73.261.610,84	101.306.825,18		55,21