

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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
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	3,19	2,85	2,58	2,35	2,16	2,00	1,86	1,74
		Amort. final	Fecha	01/10/2021	31/05/2021	21/02/2021	30/11/2020	22/09/2020	25/07/2020	05/06/2020	22/04/2020
	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,19	2,85	2,58	2,35	2,16	2,00	1,86	1,74
		Amort. final	Fecha	01/10/2021	31/05/2021	21/02/2021	30/11/2020	22/09/2020	25/07/2020	05/06/2020	22/04/2020
Serie A3	Con 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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,43	10,52	9,76	9,01	8,38	7,80	7,27	6,83
		Amort. final	Fecha	26/12/2029	31/01/2029	26/04/2028	28/07/2027	09/12/2026	12/05/2026	30/10/2025	24/05/2025
	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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,77	10,88	10,08	9,36	8,71	8,13	7,60	7,14
		Amort. final	Fecha	02/05/2030	11/06/2029	22/08/2028	02/12/2027	09/04/2027	09/09/2026	02/03/2026	12/09/2025
	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
	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
Serie C	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	20,34	19,37	18,44	17,55	16,71	15,91	15,15	14,42
		Amort. final	Fecha	21/11/2038	04/12/2037	30/12/2036	09/02/2036	08/04/2035	21/06/2034	15/09/2033	21/12/2032
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,52	21,77	20,76	20,01	19,01	18,01	17,26	16,52
		Amort. final	Fecha	27/01/2041	27/04/2040	27/04/2039	27/07/2038	27/07/2037	27/07/2036	27/10/2035	27/01/2035
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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,55	22,76	21,99	21,22	20,41	19,56	18,74	17,95
		Amort. final	Fecha	07/02/2042	23/04/2041	17/07/2040	11/10/2039	18/12/2038	13/02/2038	16/04/2037	05/07/2036
Serie E	Con 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
	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
	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
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,71	26,23	25,68	25,06	24,44	23,81	23,16	22,50
		Amort. final	Fecha	03/04/2045	13/10/2044	23/03/2044	12/08/2043	28/12/2042	12/05/2042	18/09/2041	17/01/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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
	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
Serie G	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	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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		5.411.896,22	-0,321%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		147.019,64	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.336,09	
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	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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
AI/AF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.420	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	841.517.834,11	2.000.022.095,64
Medio	99.942,74	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	430.781,54	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,65%	4,74%
Mínimo	0,16%	2,58%
Máximo	2,32%	6,32%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	260	377
Mínimo	05/09/2018	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	6,96	0,01 7,40
10,01 - 20%		2,04	15,87	0,27 16,56
20,01 - 30%		4,82	25,74	1,09 25,94
30,01 - 40%		10,32	35,28	2,20 35,47
40,01 - 50%		16,73	45,35	4,71 45,61
50,01 - 60%		26,39	55,16	8,10 55,57
60,01 - 70%		21,49	64,49	14,55 65,87
70,01 - 80%		16,26	74,95	37,27 76,78
80,01 - 90%		1,45	82,03	12,86 85,34
90,01 - 100%				18,93 96,59
Medio ponderado		54,62		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		86,24		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,06%	0,11%	0,13%	0,15%	0,33%
Tasa anual equivalente	0,69%	1,33%	1,53%	1,74%	3,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,61%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,14%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,77%	2,78%
Cataluña	13,25%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,10%	34,98%
Extremadura	0,68%	0,52%
Galicia	1,89%	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	2,48%	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	165	50.384,83	9.178,68	0,00	59.563,51	0,63	19.258.535,84	19.318.099,35	24,04	53,09
De > 1 a = 2 Meses	53	39.144,11	7.452,03	0,00	46.596,14	0,50	6.429.295,77	6.475.891,91	8,06	57,29
De > 2 a = 3 Meses	28	36.842,11	5.315,60	0,00	42.157,71	0,45	3.384.507,50	3.426.665,21	4,26	50,47
De > 3 a = 6 Meses	17	30.137,46	4.441,08	0,00	34.578,54	0,37	1.827.014,46	1.861.593,00	2,32	56,36
De > 6 a < 12 Meses	42	148.229,64	28.809,32	0,00	177.038,96	1,88	5.041.515,38	5.218.554,34	6,49	58,46
De = 12 a < 18 Meses	29	165.712,05	34.071,02	0,00	199.783,07	2,12	3.021.830,32	3.221.613,39	4,01	56,73
De = 18 a < 24 Meses	28	189.255,96	47.702,03	0,00	236.957,99	2,52	2.895.945,18	3.132.903,17	3,90	56,84
De = 2 Años	272	6.175.712,03	2.429.300,28	0,00	8.605.012,31	91,53	29.095.080,69	37.700.093,00	46,92	66,81
Subtotal	634	6.835.418,19	2.566.270,04	0,00	9.401.688,23	100,00	70.953.725,14	80.355.413,37	100,00	59,82
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	61.801,89	295,73	0,00	62.097,62	0,33	0,00	62.097,62	0,33	65,32
De = 12 a < 18 Meses	8	362.233,45	5.557,24	0,00	367.790,69	1,96	0,00	367.790,69	1,96	22,60
De = 18 a < 24 Meses	16	773.352,53	14.366,41	0,00	787.718,94	4,20	0,00	787.718,94	4,20	25,87
De = 2 Años	212	16.552.310,88	971.144,51	0,00	17.523.455,39	93,50	0,00	17.523.455,39	93,50	41,57
Subtotal	237	17.749.698,75	991.363,89	0,00	18.741.062,64	100,00	0,00	18.741.062,64	100,00	39,95
Total	871	24.585.116,94	3.557.633,93	0,00	28.142.750,87		70.953.725,14	99.096.476,01		54,68