

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan
Banco Pastor
Caja Madrid
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

Auditor 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 a Fecha de Pago 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	2,83	2,55	2,31	2,12	1,95	1,81	1,69
		Amort. final	Años	30/09/2021	26/05/2021	11/02/2021	17/11/2020	06/09/2020	08/07/2020	17/05/2020	02/04/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	2,83	2,55	2,31	2,12	1,95	1,81	1,69
		Amort. final	Años	30/09/2021	26/05/2021	11/02/2021	17/11/2020	06/09/2020	08/07/2020	17/05/2020	02/04/2020
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,42	10,51	9,74	8,99	8,35	7,76	7,23	6,79
		Amort. final	Años	25/12/2029	27/01/2029	19/04/2028	19/07/2027	29/11/2026	29/04/2026	16/10/2025	09/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,77	10,87	10,06	9,33	8,67	8,09	7,56	7,08
		Amort. final	Años	01/05/2030	07/06/2029	14/08/2028	22/11/2027	28/03/2027	25/08/2026	13/02/2026	24/08/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,52	17,52	16,52	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51
		Amort. final	Años	27/01/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/04/2034	27/04/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/01/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,33	19,36	18,43	17,53	16,69	15,88	15,11	14,37
		Amort. final	Años	20/11/2038	01/12/2037	25/12/2036	02/02/2036	31/03/2035	10/06/2034	02/09/2033	06/12/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,52	21,52	20,76	20,01	19,01	18,01	17,26	16,52
		Amort. final	Años	27/01/2041	27/01/2040	27/04/2039	27/07/2038	27/07/2037	27/10/2036	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	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	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	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,55	22,75	21,98	21,21	20,39	19,54	18,70	17,92
		Amort. final	Años	07/02/2042	21/04/2041	14/07/2040	06/10/2039	11/12/2038	03/02/2038	04/04/2037	22/06/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	24,27	23,27	22,77	22,02	21,27	20,52	19,76
		Amort. final	Años	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 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	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,52	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
		Amort. final	Años	27/01/2034	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,71	26,23	25,67	25,05	24,43	23,79	23,14	22,47
		Amort. final	Años	03/04/2045	12/10/2044	21/03/2044	09/08/2043	24/12/2042	06/05/2042	10/09/2041	09/01/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		Amort. final	Años	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 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	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	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	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		Amort. final	Años	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	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		Amort. final	Años	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		10.127.592,57	-0,321%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		124.614,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.327,48	
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: 30/09/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V8516468

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan
Banco Pastor
Caja Madrid
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.407	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	837.029.770,05	2.000.022.095,64
Medio	99.563,43	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	429.627,57	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)	259	377
Mínimo	05/10/2018	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%	2,05	15,83	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,94	25,76	1,09	25,94
30,01 - 40%	10,34	35,29	2,20	35,47
40,01 - 50%	16,99	45,35	4,71	45,61
50,01 - 60%	26,47	55,15	8,10	55,57
60,01 - 70%	21,32	64,50	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,27	74,96	37,27	76,78
80,01 - 90%	1,11	82,45	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	54,45		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	86,09		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,11%	0,12%	0,15%	0,33%
Tasa anual equivalente	1,09%	1,28%	1,45%	1,75%	3,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,61%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,13%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,20%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,78%	2,78%
Cataluña	13,25%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,08%	34,98%
Extremadura	0,68%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,20%	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	167	55.656,97	8.670,75	0,00	64.327,72	0,67	19.039.044,03	19.103.371,75	23,54	52,75
De > 1 a = 2 Meses	47	35.410,09	6.769,45	0,00	42.179,54	0,44	6.056.714,94	6.098.894,48	7,52	55,49
De > 2 a = 3 Meses	37	43.523,08	6.904,06	0,00	50.427,14	0,53	4.202.289,83	4.252.716,97	5,24	54,25
De > 3 a = 6 Meses	22	37.210,48	6.618,58	0,00	43.829,06	0,46	2.554.900,22	2.598.729,28	3,20	56,80
De > 6 a < 12 Meses	39	133.870,09	26.674,63	0,00	160.544,72	1,68	4.421.227,48	4.581.772,20	5,65	55,69
De = 12 a < 18 Meses	30	193.587,09	37.635,98	0,00	231.223,07	2,42	3.427.862,73	3.659.085,80	4,51	59,41
De = 18 a < 24 Meses	28	184.561,70	43.900,91	0,00	228.462,61	2,39	2.674.420,95	2.902.883,56	3,58	55,03
De ≥ 2 Años	273	6.284.295,14	2.449.209,95	0,00	8.733.505,09	91,41	29.224.943,43	37.958.448,52	46,77	66,86
Subtotal	643	6.968.114,64	2.586.384,31	0,00	9.554.498,95	100,00	71.601.403,61	81.155.902,56	100,00	59,65
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	61.801,89	341,88	0,00	62.143,77	0,33	0,00	62.143,77	0,33	65,37
De = 12 a < 18 Meses	5	187.234,12	2.872,15	0,00	190.106,27	1,01	0,00	190.106,27	1,01	22,59
De = 18 a < 24 Meses	19	948.351,86	17.881,09	0,00	966.232,95	5,15	0,00	966.232,95	5,15	25,22
De ≥ 2 Años	212	16.552.310,88	981.591,99	0,00	17.533.902,87	93,50	0,00	17.533.902,87	93,50	41,60
Subtotal	237	17.749.698,75	1.002.687,11	0,00	18.752.385,86	100,00	0,00	18.752.385,86	100,00	39,97
Total	880	24.717.813,39	3.589.071,42	0,00	28.306.884,81		71.601.403,61	99.908.288,42		