

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2019  
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<br>Código ISIN     | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                                        | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                             | Amortización                                   |                                                                                    | Calificación<br>Moody´s / S&P |             |
|                          |                           | Actual                                             | Inicial                                |                                                       |                                                              | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                                            | Actual                        | Inicial     |
| Serie A1<br>ES0312867007 | 20/07/2007<br>2.600       |                                                    | 100.000,00<br>260.000.000,00           | Variable<br>Euribor 3M+0,070%<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct   | 29/04/2019                                                   | 27/04/2050<br>Trimestral<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"                                                                     | Aa1<br>AAA                    | Aaa<br>AAA  |
| Serie A2<br>ES0312867015 | 20/07/2007<br>11.930      | 24.802,35<br>295.892.035,50<br>24,80%              | 100.000,00<br>1.193.000.000,00         | Variable<br>Euribor 3M+0,170%<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,0000%<br>29/04/2019<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto     | 27/04/2050<br>Trimestral<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | A2<br>AAA                     | Aaa<br>AAA  |
| Serie A3<br>ES0312867023 | 20/07/2007<br>4.400       | 92.043,44<br>404.991.136,00<br>92,04%              | 100.000,00<br>440.000.000,00           | Variable<br>Euribor 3M+0,210%<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,0000%<br>29/04/2019<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto     | 27/04/2050<br>Trimestral<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | A2<br>AA                      | Aaa<br>AAA  |
| Serie B<br>ES0312867031  | 20/07/2007<br>630         |                                                    | 100.000,00<br>63.000.000,00<br>100,00% | Variable<br>Euribor 3M+0,450%<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,1440%<br>29/04/2019<br>36,400000 Bruto<br>29,484000 Neto   | 27/04/2050<br>Trimestral<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | Caa2(sf)<br>CCCSf             | A1<br>A     |
| Serie C<br>ES0312867049  | 20/07/2007<br>240         |                                                    | 100.000,00<br>24.000.000,00<br>100,00% | Variable<br>Euribor 3M+0,800%<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,4940%<br>29/04/2019<br>124,872222 Bruto<br>101,146500 Neto | 27/04/2050<br>Trimestral<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | Csf<br>Dsf                    | Baa3<br>BBB |
| Serie D<br>ES0312867056  | 20/07/2007<br>200         |                                                    | 100.000,00<br>20.000.000,00<br>100,00% | Variable<br>Euribor 3M+3,000%<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct   | 2,6940%<br>29/04/2019<br>680,983333 Bruto<br>551,596500 Neto | 27/04/2050<br>Trimestral<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | C<br>Dsf                      | Ba3<br>BB   |
| Serie E<br>ES0312867064  | 20/07/2007<br>229         |                                                    | 100.000,00<br>22.900.000,00<br>100,00% | Variable<br>Euribor 3M+4,000%<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct   | 3,6940%<br>29/04/2019<br>933,761111 Bruto<br>756,346500 Neto | 27/04/2050<br>Trimestral<br>27.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar<br>Por reducción<br>Fondo Reserva                                     | C<br>Dsf                      | C<br>CCC-   |
| Total                    |                           | 830.783.171,50                                     | 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  | 2,93       | 2,61       | 2,35       | 2,14       | 1,96       | 1,81       | 1,68       | 1,56       |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 02/01/2022 | 08/09/2021 | 05/06/2021 | 18/03/2021 | 12/01/2021 | 17/11/2020 | 30/09/2020 | 20/08/2020 |  |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 2,93       | 2,61       | 2,35       | 2,14       | 1,96       | 1,81       | 1,68       | 1,56       |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 27/01/2025 | 27/04/2024 | 27/10/2023 | 27/07/2023 | 27/01/2023 | 27/10/2022 | 27/07/2022 | 27/04/2022 |  |
| Serie A3                                                                                                                                                          | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 10,90      | 10,03      | 9,29       | 8,56       | 7,95       | 7,44       | 6,93       | 6,51       |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 20/12/2029 | 05/02/2029 | 10/05/2028 | 19/08/2027 | 08/01/2027 | 06/07/2026 | 31/12/2025 | 30/07/2025 |  |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 11,25      | 10,39      | 9,62       | 8,93       | 8,30       | 7,74       | 7,24       | 6,79       |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 26/04/2030 | 17/06/2029 | 08/09/2028 | 30/12/2027 | 15/05/2027 | 23/10/2026 | 23/04/2026 | 09/11/2025 |  |
| Serie B                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 14,50      | 13,50      | 12,75      | 11,75      | 11,01      | 10,50      | 9,75       | 9,25       |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 27/07/2033 | 27/07/2032 | 27/10/2031 | 27/10/2030 | 27/01/2030 | 27/07/2029 | 27/10/2028 | 27/04/2028 |  |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 18,88      | 17,93      | 17,10      | 16,27      | 15,49      | 14,75      | 14,03      | 13,29      |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 20/11/2038 | 10/12/2037 | 12/01/2037 | 28/02/2036 | 03/05/2035 | 22/07/2034 | 23/10/2033 | 04/02/2033 |  |
| Serie C                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 14,50      | 13,50      | 12,75      | 11,75      | 11,01      | 10,50      | 9,75       | 9,25       |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 27/07/2033 | 27/07/2032 | 27/10/2031 | 27/10/2030 | 27/01/2030 | 27/07/2029 | 27/10/2028 | 27/04/2028 |  |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 23,05      | 22,26      | 21,51      | 20,76      | 19,96      | 19,14      | 18,32      | 17,55      |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 07/02/2042 | 27/04/2041 | 26/07/2040 | 26/10/2039 | 09/01/2039 | 13/03/2038 | 20/05/2037 | 12/08/2036 |  |
| Serie D                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 14,50      | 13,50      | 12,75      | 11,75      | 11,01      | 10,50      | 9,75       | 9,25       |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 27/07/2033 | 27/07/2032 | 27/10/2031 | 27/10/2030 | 27/01/2030 | 27/07/2029 | 27/10/2028 | 27/04/2028 |  |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 26,20      | 25,73      | 25,19      | 24,58      | 23,97      | 23,35      | 22,72      | 22,07      |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 03/04/2045 | 16/10/2044 | 30/03/2044 | 22/08/2043 | 11/01/2043 | 31/05/2042 | 11/10/2041 | 15/02/2041 |  |
| Serie E                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 14,50      | 13,50      | 12,75      | 11,75      | 11,01      | 10,50      | 9,75       | 9,25       |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 27/07/2033 | 27/07/2032 | 27/10/2031 | 27/10/2030 | 27/01/2030 | 27/07/2029 | 27/10/2028 | 27/04/2028 |  |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 27,76      | 27,76      | 27,76      | 27,76      | 27,76      | 27,76      | 27,76      | 27,76      |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | 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% | 260.000.000,00   | 88,15% |
| Serie A2               | 35,62% | 295.892.035,50 | 63,37%  | 1.193.000.000,00 | 28,50% |
| Serie A3               | 48,75% | 404.991.136,00 | 13,24%  | 440.000.000,00   | 6,50%  |
| Serie B                | 7,58%  | 63.000.000,00  | 5,45%   | 63.000.000,00    | 3,35%  |
| Serie C                | 2,89%  | 24.000.000,00  | 2,48%   | 24.000.000,00    | 2,15%  |
| Serie D                | 2,41%  | 20.000.000,00  | 0,00%   | 20.000.000,00    | 1,15%  |
| Serie E                | 2,76%  | 22.900.000,00  |         | 22.900.000,00    |        |
| Emisión de Bonos       |        | 830.783.171,50 |         | 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                    |             | 5.174.563,51 | -0,308% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |             | 584.699,68   |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |             | 14.428,84    |         |
| 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: 28/02/2019  
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

Depositario Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Permuta Intereses  
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General                                                                    |                |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
|                                                                            | Actual         | A la constitución |
| Número                                                                     | 8.294          | 13.162            |
| Principal                                                                  |                |                   |
| Pendiente vencimiento                                                      | 809.939.928,01 | 2.000.022.095,64  |
| Medio                                                                      | 97.653,72      | 151.954,27        |
| Mínimo                                                                     | 0,00           | 1.163,89          |
| Máximo                                                                     | 423.852,92     | 546.336,38        |
| Interés nominal                                                            |                |                   |
| Medio ponderado                                                            | 0,66%          | 4,74%             |
| Mínimo                                                                     | 0,20%          | 2,58%             |
| Máximo                                                                     | 2,35%          | 6,32%             |
| Vencimiento final                                                          |                |                   |
| Medio ponderada (meses)                                                    | 255            | 377               |
| Mínimo                                                                     | 05/03/2019     | 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%                                                 | 0,55      | 7,01              | 0,01      | 7,40   |
| 10,01 - 20%                                                | 2,18      | 15,85             | 0,27      | 16,56  |
| 20,01 - 30%                                                | 5,34      | 25,85             | 1,09      | 25,94  |
| 30,01 - 40%                                                | 11,05     | 35,37             | 2,20      | 35,47  |
| 40,01 - 50%                                                | 17,89     | 45,42             | 4,71      | 45,61  |
| 50,01 - 60%                                                | 26,09     | 54,96             | 8,10      | 55,57  |
| 60,01 - 70%                                                | 20,90     | 64,30             | 14,55     | 65,87  |
| 70,01 - 80%                                                | 15,39     | 74,49             | 37,27     | 76,78  |
| 80,01 - 90%                                                | 0,61      | 83,53             | 12,86     | 85,34  |
| 90,01 - 100%                                               |           |                   | 18,93     | 96,59  |
| Medio ponderado                                            |           | 53,55             |           | 75,23  |
| Mínimo                                                     |           | 0,00              |           | 0,52   |
| Máximo                                                     |           | 85,33             |           | 100,00 |

| Amortización anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  | 0,12%      | 0,17%           | 0,17%           | 0,15%            | 0,32%     |
| Tasa anual equivalente  | 1,48%      | 2,04%           | 1,97%           | 1,77%            | 3,82%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 12,67% | 11,71%            |
| Aragón                  | 0,90%  | 0,91%             |
| Asturias                | 0,41%  | 0,41%             |
| Canarias                | 7,17%  | 6,64%             |
| Cantabria               | 0,42%  | 0,41%             |
| Castilla y León         | 4,18%  | 4,32%             |
| Castilla-La Mancha      | 2,81%  | 2,78%             |
| Cataluña                | 13,29% | 13,93%            |
| Ceuta                   | 0,01%  | 0,02%             |
| Comunidad Valenciana    | 32,92% | 34,98%            |
| Extremadura             | 0,69%  | 0,52%             |
| Galicia                 | 1,88%  | 1,78%             |
| Islas Baleares          | 7,18%  | 6,29%             |
| La Rioja                | 0,32%  | 0,37%             |
| Madrid                  | 8,96%  | 8,92%             |
| Melilla                 | 0,01%  | 0,01%             |
| Murcia                  | 2,47%  | 2,68%             |
| Navarra                 | 1,34%  | 1,41%             |
| País Vasco              | 2,38%  | 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     | 195               | 64.505,46              | 10.476,83    | 0,00  | 74.982,29     | 0,77   | 23.108.838,23             | 23.183.820,52  | 27,99                          | 50,43 |
| De > 1 a = 2 Meses   | 55                | 41.855,35              | 7.767,18     | 0,00  | 49.622,53     | 0,51   | 6.884.649,51              | 6.934.272,04   | 8,37                           | 56,01 |
| De > 2 a = 3 Meses   | 25                | 25.177,20              | 5.045,40     | 0,00  | 30.222,60     | 0,31   | 2.738.380,58              | 2.768.603,18   | 3,34                           | 54,60 |
| De > 3 a = 6 Meses   | 30                | 62.173,57              | 9.430,11     | 0,00  | 71.603,68     | 0,74   | 3.417.504,85              | 3.489.108,53   | 4,21                           | 49,78 |
| De > 6 a < 12 Meses  | 27                | 89.940,44              | 17.958,41    | 0,00  | 107.898,85    | 1,11   | 2.699.542,98              | 2.807.441,83   | 3,39                           | 59,84 |
| De = 12 a < 18 Meses | 23                | 151.215,11             | 26.876,59    | 0,00  | 178.091,70    | 1,83   | 2.878.289,95              | 3.056.381,65   | 3,69                           | 58,35 |
| De = 18 a < 24 Meses | 28                | 229.134,89             | 49.341,02    | 0,00  | 278.475,91    | 2,86   | 3.151.883,95              | 3.430.359,86   | 4,14                           | 59,37 |
| De ≥ 2 Años          | 273               | 6.540.815,34           | 2.392.102,24 | 0,00  | 8.932.917,58  | 91,87  | 28.236.188,08             | 37.169.105,66  | 44,87                          | 65,59 |
| Subtotal             | 656               | 7.204.817,36           | 2.518.997,78 | 0,00  | 9.723.815,14  | 100,00 | 73.115.278,13             | 82.839.093,27  | 100,00                         | 58,01 |
| Dudosos (subjetivos) |                   |                        |              |       |               |        |                           |                |                                |       |
| De > 6 a < 12 Meses  | 1                 | 61.020,55              | 321,41       | 0,00  | 61.341,96     | 0,33   | 0,00                      | 61.341,96      | 0,33                           | 64,53 |
| De = 18 a < 24 Meses | 8                 | 362.233,45             | 7.178,76     | 0,00  | 369.412,21    | 1,96   | 0,00                      | 369.412,21     | 1,96                           | 22,70 |
| De ≥ 2 Años          | 228               | 17.325.663,41          | 1.051.012,68 | 0,00  | 18.376.676,09 | 97,71  | 0,00                      | 18.376.676,09  | 97,71                          | 40,66 |
| Subtotal             | 237               | 17.748.917,41          | 1.058.512,85 | 0,00  | 18.807.430,26 | 100,00 | 0,00                      | 18.807.430,26  | 100,00                         | 40,09 |
| Total                | 893               | 24.953.734,77          | 3.577.510,63 | 0,00  | 28.531.245,40 |        | 73.115.278,13             | 101.646.523,53 |                                |       |