

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

Depositario 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 márgen 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	38.183,13 455.524.740,90 38,18%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/10/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf BBB+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% 27/10/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf BBB+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	0,1530% 27/10/2016 39,100000 Bruto 31,671000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf 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	0,5030% 27/10/2016 128,544444 Bruto 104,121000 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	2,7030% 27/10/2016 690,766667 Bruto 559,521000 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	3,7030% 27/10/2016 946,322222 Bruto 766,521000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		990.415.876,90	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	0,60	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	4,18	3,73	3,36	3,06	2,81	2,59	2,41	2,25	
		Fecha	Años	01/10/2020	18/04/2020	06/12/2019	17/08/2019	16/05/2019	28/02/2019	23/12/2018	27/10/2018	
		Amort. final	Años	8,76	7,76	7,00	6,51	5,75	5,51	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/04/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/01/2023	27/04/2022	27/01/2022	27/07/2021	27/04/2021	
		Fecha	Años	4,18	3,73	3,36	3,06	2,81	2,59	2,41	2,25	
		Amort. final	Años	01/10/2020	18/04/2020	06/12/2019	17/08/2019	16/05/2019	28/02/2019	23/12/2018	27/10/2018	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,62	12,57	11,61	10,74	9,95	9,28	8,61	8,10	
		Fecha	Años	06/03/2030	16/02/2029	04/03/2028	22/04/2027	07/07/2026	03/11/2025	05/03/2025	30/08/2024	
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/01/2028	27/07/2027	
		Fecha	Años	13,94	12,88	11,92	11,05	10,26	9,56	8,94	8,37	
		Amort. final	Años	30/06/2030	09/06/2029	23/06/2028	10/08/2027	29/10/2026	15/02/2026	01/07/2025	07/12/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,76	14,76	14,01	
		Fecha	Años	27/01/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/01/2034	27/01/2033	27/04/2032	27/04/2031	27/07/2030	
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/01/2028	27/07/2027	
		Fecha	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
		Amort. final	Años	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/01/2028	27/07/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,36	21,20	20,15	19,17	18,25	17,35	16,49	15,66	
		Fecha	Años	02/12/2038	03/10/2037	14/09/2036	23/09/2035	20/10/2034	28/11/2033	18/01/2033	20/03/2032	
		Amort. final	Años	24,27	23,01	22,01	20,76	19,76	19,01	18,26	17,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/10/2040	27/07/2039	27/07/2038	27/04/2037	27/04/2036	27/07/2035	27/10/2034	27/10/2033	
		Fecha	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
		Amort. final	Años	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/01/2028	27/07/2027	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
		Fecha	Años	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/01/2028	27/07/2027	
		Amort. final	Años	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/01/2028	27/07/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,30	23,79	22,63	21,56	20,54	19,61	18,79	17,99	
		Fecha	Años	06/11/2041	06/05/2040	07/03/2039	09/02/2038	03/02/2037	29/02/2036	08/05/2035	18/07/2034	
		Amort. final	Años	26,77	24,52	23,27	22,27	21,27	20,27	19,52	18,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/04/2043	27/01/2041	27/10/2039	27/10/2038	27/10/2037	27/10/2036	27/01/2036	27/01/2035	
		Fecha	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
		Amort. final	Años	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/01/2028	27/07/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,43	25,49	23,99	22,85	21,79	20,81	19,92	19,12	
		Fecha	Años	22/12/2044	14/01/2042	16/07/2040	26/05/2039	07/05/2038	14/05/2037	24/06/2036	04/09/2035	
		Amort. final	Años	30,27	26,77	24,77	23,52	22,27	21,27	20,52	19,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/10/2046	27/04/2043	27/04/2041	27/01/2040	27/10/2038	27/10/2037	27/01/2037	27/01/2036	
		Fecha	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	11,01	
		Amort. final	Años	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/01/2028	27/07/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		Fecha	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	
		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%.

Información adicional

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

Depositarario Activos
Bankia

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Intereses
HSBC

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
Serie A2	45,99%	455.524.740,90	52,92%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	40,89%	404.991.136,00	11,06%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	6,36%	63.000.000,00	4,55%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	2,42%	24.000.000,00	2,07%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	2,02%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,31%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		990.415.876,90			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	11.509.663,63	-0,301%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	195.550,64	
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.858,37	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		8.912	13.162	
Principal				
Pendiente vencimiento		973.048.632,85	2.000.022.095,64	
Medio		109.184,09	151.954,27	
Mínimo		0,00	1.163,89	
Máximo		456.683,04	546.336,38	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,86%	4,73%	
Mínimo		0,34%	2,58%	
Máximo		2,63%	6,32%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		280	377	
Mínimo		05/10/2016	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,35	7,07	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,54	15,97	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,61	25,44	1,09	25,94
30,01 - 40%	8,15	35,57	2,20	35,46
40,01 - 50%	13,05	45,29	4,71	45,61
50,01 - 60%	22,98	55,58	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,88	64,79	14,55	65,87
70,01 - 80%	17,24	75,17	37,27	76,78
80,01 - 90%	8,19	83,13	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		58,66		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		89,66		100,00

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante	0,12%	0,15%	0,15%	0,20%	0,36%
Tasa anual equivalente	1,45%	1,80%	1,81%	2,42%	4,28%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,38%	11,71%
Aragón	0,90%	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	2,73%	2,78%
Cataluña	13,12%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,46%	34,98%
Extremadura	0,65%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,24%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,90%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,33%	1,41%
País Vasco	2,35%	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	195	62.127,50	13.093,17	0,00	75.220,67	0,82	25.682.847,49	25.758.068,16	24,14	57,28	
De > 1 a ≤ 2 Meses	76	53.245,08	13.299,34	0,00	66.544,42	0,72	10.092.903,14	10.159.447,56	9,52	53,88	
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	31.901,18	8.572,55	0,00	40.473,73	0,44	3.626.499,57	3.666.973,30	3,44	60,89	
De > 3 a ≤ 6 Meses	44	70.932,14	19.672,26	0,00	90.604,40	0,99	5.018.899,13	5.109.503,53	4,79	52,71	
De > 6 a < 12 Meses	53	181.099,62	54.158,80	0,00	235.258,42	2,56	6.584.110,15	6.819.368,57	6,39	60,95	
De ≥ 12 a < 18 Meses	36	201.468,58	58.047,31	0,00	259.515,89	2,82	3.964.634,10	4.224.149,99	3,96	56,50	
De ≥ 18 a < 24 Meses	57	449.906,69	173.160,32	0,00	623.067,01	6,78	7.402.874,32	8.025.941,33	7,52	67,00	
De ≥ 2 Años	285	5.077.428,62	2.726.960,99	0,00	7.804.389,61	84,88	35.116.412,53	42.920.802,14	40,23	70,00	
Subtotal	776	6.128.109,41	3.066.964,74	0,00	9.195.074,15	100,00	97.489.180,43	106.684.254,58	100,00	62,21	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	78.085,39	0,00	0,00	78.085,39	0,44	0,00	78.085,39	0,44	42,01	
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	193.122,32	318,84	0,00	193.441,16	1,08	0,00	193.441,16	1,08	23,33	
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	294.095,80	854,08	0,00	294.949,88	1,65	0,00	294.949,88	1,65	31,18	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	781.008,08	3.507,19	0,00	784.515,27	4,39	0,00	784.515,27	4,39	41,89	
De > 6 a < 12 Meses	16	1.164.815,07	12.060,00	0,00	1.176.875,07	6,59	0,00	1.176.875,07	6,59	37,89	
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	1.560.467,46	26.661,30	0,00	1.587.128,76	8,88	0,00	1.587.128,76	8,88	38,30	
De ≥ 18 a < 24 Meses	35	2.269.759,09	56.659,06	0,00	2.326.418,15	13,02	0,00	2.326.418,15	13,02	35,80	
De ≥ 2 Años	137	10.818.883,71	608.088,08	0,00	11.426.971,79	63,95	0,00	11.426.971,79	63,95	42,04	
Subtotal	227	17.160.236,92	708.148,55	0,00	17.868.385,47	100,00	0,00	17.868.385,47	100,00	39,92	
Total	1.003	23.288.346,33	3.775.113,29	0,00	27.063.459,62		97.489.180,43	124.552.640,05		57,59	

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es