

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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

Depositarío 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	36.833,66 439.425.563,80 36,83%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/01/2017 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% 27/01/2017 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	0,1380% 27/01/2017 35,266667 Bruto 28,566000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf CCCs	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	0,4880% 27/01/2017 124,711111 Bruto 101,016000 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	2,6880% 27/01/2017 686,933333 Bruto 556,416000 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	3,6880% 27/01/2017 942,488889 Bruto 763,416000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		974.316.699,80	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	4,06	3,61	3,25	2,95	2,70	2,49	2,31	2,15
		Amort. final	Fecha	16/11/2020	06/06/2020	25/01/2020	08/10/2019	08/07/2019	23/04/2019	16/02/2019	21/12/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25	4,75	4,50
		Amort. final	Fecha	27/04/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/01/2023	27/07/2022	27/01/2022	27/07/2021	27/04/2021
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,06	3,61	3,25	2,95	2,70	2,49	2,31	2,15
		Amort. final	Fecha	16/11/2020	06/06/2020	25/01/2020	08/10/2019	08/07/2019	23/04/2019	16/02/2019	21/12/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25	4,75	4,50
		Amort. final	Fecha	27/04/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/01/2023	27/07/2022	27/01/2022	27/07/2021	27/04/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,35	12,31	11,37	10,51	9,73	9,06	8,46	7,90
		Amort. final	Fecha	27/02/2030	14/02/2029	07/03/2028	29/04/2027	18/07/2026	17/11/2025	09/04/2025	18/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,75
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,66	12,62	11,67	10,82	10,05	9,36	8,74	8,18
		Amort. final	Fecha	22/06/2030	06/06/2029	26/06/2028	18/08/2027	10/11/2026	03/03/2026	21/07/2025	30/12/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	19,26	18,26	17,26	16,26	15,51	14,51	13,76
		Amort. final	Fecha	27/01/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/01/2034	27/01/2033	27/04/2032	27/04/2031	27/07/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,75
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,16	20,96	19,91	18,93	18,01	17,12	16,27	15,45
		Amort. final	Fecha	18/12/2038	08/10/2037	17/09/2036	25/09/2035	26/10/2034	06/12/2033	30/01/2033	03/04/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	22,76	21,76	20,51	19,51	18,76	18,01	17,01
		Amort. final	Fecha	27/01/2041	27/07/2039	27/07/2038	27/04/2037	27/04/2036	27/07/2035	27/10/2034	27/10/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,75
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,35	23,67	22,45	21,34	20,31	19,37	18,56	17,76
		Amort. final	Fecha	24/02/2042	24/06/2040	05/04/2039	23/02/2038	10/02/2037	07/03/2036	16/05/2035	28/07/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,02	24,52	22,01	20,01	18,01	16,26	14,51	12,76
		Amort. final	Fecha	27/10/2043	27/04/2041	27/01/2040	27/10/2038	27/10/2037	27/10/2036	27/01/2036	27/04/2035
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,75
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,48	25,59	23,89	22,69	21,60	20,59	19,69	18,89
		Amort. final	Fecha	13/04/2045	24/05/2042	11/09/2040	02/07/2039	29/05/2038	25/05/2037	01/07/2036	14/09/2035
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	27,02	24,52	22,27	20,27	18,27	16,27	14,27
		Amort. final	Fecha	27/10/2046	27/10/2043	27/04/2041	27/01/2040	27/01/2039	27/01/2038	27/01/2037	27/04/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,75
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
		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	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
		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%	88,15%
Serie A2	45,10%	439.425.563,80	53,81%	58,97%	28,50%
Serie A3	41,57%	404.991.136,00	11,25%	21,75%	6,50%
Serie B	6,47%	63.000.000,00	4,62%	3,11%	3,35%
Serie C	2,46%	24.000.000,00	2,10%	1,19%	2,15%
Serie D	2,05%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	1,15%
Serie E	2,35%	22.900.000,00		1,13%	
Emisión de Bonos		974.316.699,80		2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,15%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.356.715,68	-0,313%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		243.166,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.760,74	
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: 30/11/2016
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

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

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.869	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	960.953.185,96	2.000.022.095,64
Medio	108.349,67	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	454.504,04	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,83%	4,74%
Mínimo	0,34%	2,58%
Máximo	2,44%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	278	377
Mínimo	01/12/2016	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	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,36	6,97	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,59	15,94	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,74	25,49	1,09	25,94
30,01 - 40%	8,31	35,58	2,20	35,47
40,01 - 50%	13,38	45,32	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,34	55,57	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,45	64,76	14,55	65,87
70,01 - 80%	17,37	75,15	37,27	76,78
80,01 - 90%	7,46	83,04	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		58,30		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		89,37		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,19%	0,18%	0,19%	0,36%
Tasa anual equivalente	1,70%	2,23%	2,12%	2,28%	4,26%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,42%	11,71%
Aragón	0,88%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,12%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,25%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,78%
Cataluña	13,09%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,44%	34,98%
Extremadura	0,66%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,22%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,90%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,52%	2,68%
Navarra	1,34%	1,41%
País Vasco	2,36%	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	237	67.837,21	15.564,92	0,00	83.402,13	0,92	29.670.460,12	29.753.862,25	27,97	56,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	65	46.740,43	10.220,76	0,00	56.961,19	0,63	8.129.606,75	8.186.567,94	7,69	56,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	36	38.810,20	9.978,08	0,00	48.788,28	0,54	4.662.563,11	4.711.351,39	4,43	59,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	57.697,76	15.697,06	0,00	73.394,82	0,81	4.152.792,86	4.226.187,68	3,97	57,54
De > 6 a < 12 Meses	49	163.555,82	44.667,56	0,00	208.223,38	2,29	5.585.563,00	5.793.786,38	5,45	60,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	41	225.010,08	67.345,92	0,00	292.356,00	3,21	4.850.509,30	5.142.865,30	4,83	58,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	47	393.922,37	143.742,45	0,00	537.664,82	5,91	6.092.672,38	6.630.337,20	6,23	66,79
De ≥ 2 Años	285	5.130.820,23	2.671.280,74	0,00	7.802.100,97	85,71	34.145.177,18	41.947.278,15	39,43	69,82
Subtotal	793	6.124.394,10	2.978.497,49	0,00	9.102.891,59	100,00	97.289.344,70	106.392.236,29	100,00	62,40
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	355.121,10	581,34	0,00	355.702,44	1,98	0,00	355.702,44	1,98	28,04
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	243.885,91	518,53	0,00	244.404,44	1,36	0,00	244.404,44	1,36	30,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	64.531,73	175,43	0,00	64.707,16	0,36	0,00	64.707,16	0,36	68,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	833.570,95	4.226,33	0,00	837.797,28	4,66	0,00	837.797,28	4,66	36,66
De > 6 a < 12 Meses	10	639.853,87	6.338,98	0,00	646.192,85	3,60	0,00	646.192,85	3,60	42,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	1.511.476,27	22.462,62	0,00	1.533.938,89	8,54	0,00	1.533.938,89	8,54	35,93
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	1.736.110,30	40.147,18	0,00	1.776.257,48	9,89	0,00	1.776.257,48	9,89	36,36
De ≥ 2 Años	152	11.855.612,29	650.146,58	0,00	12.505.758,87	69,61	0,00	12.505.758,87	69,61	42,09
Subtotal	226	17.240.162,42	724.596,99	0,00	17.964.759,41	100,00	0,00	17.964.759,41	100,00	40,07
Total	1.019	23.364.556,52	3.703.094,48	0,00	27.067.651,00		97.289.344,70	124.356.995,70		57,75