

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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	3,62	3,26	2,97	2,73	2,52	2,35	2,19
		Amort. final	Fecha	15/11/2020	09/06/2020	31/01/2020	17/10/2019	20/07/2019	05/05/2019	02/03/2019	05/01/2019
	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	13,34	12,31	11,38	10,52	9,75	9,09	8,48	7,93
		Amort. final	Fecha	25/02/2030	14/02/2029	10/03/2028	04/05/2027	24/07/2026	25/11/2025	19/04/2025	29/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,08	18,26	16,82	15,51	14,38	13,38	12,48	11,68
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2029	27/04/2028	27/07/2027
Serie B	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	27/10/2029	27/04/2028	27/07/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,07	20,93	19,90	18,93	18,02	17,14	16,29	15,47
		Amort. final	Fecha	18/11/2038	28/09/2037	15/09/2036	28/09/2035	30/10/2034	11/12/2033	06/02/2033	11/04/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,02	22,76	21,76	20,51	19,51	18,76	18,01	17,26
		Amort. final	Fecha	27/10/2040	27/07/2039	27/07/2038	27/04/2037	27/04/2036	27/07/2035	27/10/2034	27/01/2034
	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	27/10/2029	27/04/2028	27/07/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,95	23,51	22,37	21,32	20,31	19,38	18,57	17,78
		Amort. final	Fecha	01/10/2041	24/04/2040	05/03/2039	15/02/2038	13/02/2037	11/03/2036	20/05/2035	03/08/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,27	24,27	23,01	22,01	21,01	20,01	19,26	18,51
		Amort. final	Fecha	27/01/2043	27/01/2041	27/10/2039	27/10/2038	27/10/2037	27/10/2036	27/01/2036	27/04/2035
Serie E	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	27/10/2029	27/04/2028	27/07/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,91	25,16	23,72	22,60	21,58	20,60	19,71	18,91
		Amort. final	Fecha	18/09/2044	16/12/2041	10/07/2040	28/05/2039	15/05/2038	28/05/2037	06/07/2036	19/09/2035
Serie F	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		14.906.106,11	-0,313%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		515.530,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		19.716,35	
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: 31/12/2016
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	8.843	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	953.764.396,64	2.000.022.095,64
Medio	107.855,30	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	453.413,07	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,81%	4,74%
Mínimo	0,34%	2,58%
Máximo	2,44%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	277	377
Mínimo	05/01/2017	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%	0,37	7,00	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,63	16,02	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,82	25,57	1,09	25,94
30,01 - 40%	8,33	35,57	2,20	35,47
40,01 - 50%	13,61	45,30	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,52	55,54	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,28	64,74	14,55	65,87
70,01 - 80%	17,32	75,15	37,27	76,78
80,01 - 90%	7,11	82,98	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		58,10		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		89,23		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,26%	0,20%	0,19%	0,36%
Tasa anual equivalente	3,78%	3,05%	2,43%	2,24%	4,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,45%	11,71%
Aragón	0,88%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,09%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,71%	2,78%
Cataluña	13,11%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,44%	34,98%
Extremadura	0,66%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,23%	6,29%
La Rioja	0,33%	0,37%
Madrid	8,92%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,32%	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	148	44.582,75	10.184,29	0,00	54.767,04	0,62	18.820.897,94	18.875.664,98	20,33	56,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	71	44.126,20	10.925,86	0,00	55.052,06	0,62	8.786.113,15	8.841.165,21	9,52	56,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	28.943,31	7.120,48	0,00	36.063,79	0,41	3.278.730,43	3.314.794,22	3,57	62,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	47.593,10	12.839,25	0,00	60.432,35	0,68	3.500.804,46	3.561.236,81	3,84	59,37
De > 6 a < 12 Meses	52	176.273,89	47.917,68	0,00	224.191,57	2,52	6.128.059,28	6.352.250,85	6,84	58,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	36	202.818,69	59.367,54	0,00	262.186,23	2,95	4.320.841,47	4.583.027,70	4,94	59,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	47	364.531,32	128.913,43	0,00	493.444,75	5,56	5.511.377,35	6.004.822,10	6,47	63,69
De ≥ 24 Años	279	5.095.937,27	2.600.009,80	0,00	7.695.947,07	86,65	33.624.218,60	41.320.165,67	44,50	69,41
Subtotal	689	6.004.806,53	2.877.278,33	0,00	8.882.084,86	100,00	83.971.042,68	92.853.127,54	100,00	62,86
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	286.119,79	156,74	0,00	286.276,53	1,57	0,00	286.276,53	1,57	23,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	355.121,10	906,41	0,00	356.027,51	1,95	0,00	356.027,51	1,95	28,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	308.267,97	894,56	0,00	309.162,53	1,69	0,00	309.162,53	1,69	34,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	324.028,83	1.371,61	0,00	325.400,44	1,78	0,00	325.400,44	1,78	34,12
De > 6 a < 12 Meses	16	1.105.081,92	9.726,33	0,00	1.114.808,25	6,10	0,00	1.114.808,25	6,10	40,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	1.105.181,69	17.264,04	0,00	1.122.445,73	6,15	0,00	1.122.445,73	6,15	33,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	20	1.599.627,89	33.893,40	0,00	1.633.521,29	8,94	0,00	1.633.521,29	8,94	39,22
De ≥ 24 Años	160	12.442.703,35	674.518,01	0,00	13.117.221,36	71,82	0,00	13.117.221,36	71,82	41,73
Subtotal	232	17.526.132,54	738.731,10	0,00	18.264.863,64	100,00	0,00	18.264.863,64	100,00	39,67
Total	921	23.530.939,07	3.616.009,43	0,00	27.146.948,50		83.971.042,68	111.117.991,18		57,35

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